

## Титульний аркуш

30.04.2021

(дата реєстрації емітентом  
електронного документа)

№ 570-08

(вихідний реєстраційний номер  
електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами)

Голова Правління

Татуріна О.А.

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої  
особи емітента)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 рік

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"
2. Організаційно-правова форма Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи 14285934
4. Місцезнаходження Саксаганського, 77, місто Київ, 01033
5. Міжміський код, телефон та факс (44) 278 64 81, (44) 278 64 81
6. Адреса електронної пошти ufg@ufg.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності) рішення наглядової ради емітента, 29.04.2020, №3
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення) Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо) , д/н, д/н

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено <http://ufg.com.ua>  
на власному веб-сайті  
учасника фондового ринку

30.04.2021

(URL-адреса сторінки)

(дата)

## Зміст

1. Основні відомості про емітента.	<input checked="" type="checkbox"/>
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності.	<input checked="" type="checkbox"/>
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах.	<input checked="" type="checkbox"/>
4. Інформація щодо корпоративного секретаря.	<input type="checkbox"/>
5. Інформація про рейтингове агентство.	<input type="checkbox"/>
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента.	<input checked="" type="checkbox"/>
7. Судові справи емітента.	<input checked="" type="checkbox"/>
8. Штрафні санкції щодо емітента.	<input checked="" type="checkbox"/>
9. Опис бізнесу.	<input checked="" type="checkbox"/>
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв):	<input type="checkbox"/>
1) інформація про органи управління;	<input checked="" type="checkbox"/>
2) інформація про посадових осіб емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення;	<input type="checkbox"/>
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв).	<input checked="" type="checkbox"/>
11. Звіт керівництва (звіт про управління):	<input checked="" type="checkbox"/>
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
2) інформація про розвиток емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента: завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування;	<input type="checkbox"/>
інформація про схильність емітента до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків;	<input type="checkbox"/>
4) звіт про корпоративне управління:	<input type="checkbox"/>
власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;	<input checked="" type="checkbox"/>
кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати;	<input type="checkbox"/>
інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників);	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про наглядову раду;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про виконавчий орган;	<input checked="" type="checkbox"/>
опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
повноваження посадових осіб емітента.	<input checked="" type="checkbox"/>

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій.	<input checked="" type="checkbox"/>
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій.	<input type="checkbox"/>
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.	<input type="checkbox"/>
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.	<input type="checkbox"/>
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників).	<input checked="" type="checkbox"/>
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру:	<input type="checkbox"/>
1) інформація про випуски акцій емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
2) інформація про облігації емітента;	<input type="checkbox"/>
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;	<input type="checkbox"/>
4) інформація про похідні цінні папери емітента;	<input type="checkbox"/>
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів;	<input type="checkbox"/>
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду.	<input type="checkbox"/>
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).	<input type="checkbox"/>
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента.	<input type="checkbox"/>
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента.	<input type="checkbox"/>
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів.	<input type="checkbox"/>
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.	<input type="checkbox"/>
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами.	<input checked="" type="checkbox"/>
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	<input type="checkbox"/>
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю);	<input checked="" type="checkbox"/>
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
3) інформація про зобов'язання емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	<input type="checkbox"/>
5) інформація про собівартість реалізованої продукції;	<input type="checkbox"/>
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент.	<input checked="" type="checkbox"/>
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.	<input type="checkbox"/>
26. Інформація про вчинення значних правочинів.	<input type="checkbox"/>
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.	<input type="checkbox"/>
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.	<input type="checkbox"/>
29. Річна фінансова звітність.	<input checked="" type="checkbox"/>
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою).	<input checked="" type="checkbox"/>
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).	<input type="checkbox"/>
32. Твердження щодо річної інформації.	<input checked="" type="checkbox"/>

33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента.
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом.
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду.
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій.
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;
  - 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду;
  - 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття;
  - 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду;
  - 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року.
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття.
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів.
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів.
41. Основні відомості про ФОН.
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН.
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН.
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН.
45. Правила ФОН.
46. Примітки.(до звіту)

Інформація не розкривається відповідно до п.5 гл.4 розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Протягом звітного періоду ПрАТ "УФГ" здійснювало свою діяльність на підставі:

1) виданої Національним банком України 05.12.2016 безстрокової Ліцензії № 53 на переказ коштів у Національній валюті без відкриття рахунків.

2) виданої Національним банком України 04.04.2019 №12 безстрокової Ліцензії на здійснення валютних операцій.

Приватне акціонерне товариство "Українська фінансова група"(далі - Емітент, ПрАТ "УФГ", Товариство) не має часток (акцій) в юридичній особі, створеній протягом звітного року, активи у якості внеску до статутного капіталу юридичної особи, створеної протягом звітного року, не надавались, права стосовно управління створеною юридичною особою у емітента відсутні.

В Товаристві, відповідно до Статуту, посада корпоративного секретаря відсутня. Корпоративний секретар не обирався. Інформація щодо корпоративного секретаря не розкривається відповідно до п.5 гл.4 розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів

ПрАТ "УФГ" послугами рейтингового агентства у звітному періоді не користувалось.

Згідно Установчого договору про створення Республіканського акціонерного товариства «Українська біржа» від 16 березня 1991 року, Угоди "про зміни і доповнення до установчого договору від 16 березня 1991 року по створенню акціонерного товариства "Українська фінансова група" від 02 квітня 1992 року та Угоди "про внесення змін і доповнень до установчого договору від 16 березня 1991 року, із змінами і доповненнями, внесеними угодою від 02 квітня 1992 року" від 15 жовтня 1992 року, засновниками Товариства є: Асоціація «АВЕРС» Україна, м. Київ, вул. Чекистів, 6; ТОВ «Почайна» Україна, м. Київ, вул. Червоноармійська, 15; МП «Фірма «Кондор» Україна, м. КИЇВ, вул. Героїв Трипілля, 6, літ. «А»; Фірма «Альтек Консалтінг ГМБх» Німеччина; Фірма К. Д. В. «Трейдінг - Хендель ГМБх» Австрія, м. Відень; Українсько - Ірландське підприємство «Діловий мир» Україна, м. Ужгород, вул. Волошина, 52; ТОВ «Новість» АР Крим, м. Алушка, вул. Асаулюка, 14; Фірма ІМС США, м. Новий Орлеан. Визначити якими частками засновники володіли в статутному капіталі Товариства не є можливим в силу об'єктивних причин: А) На момент випуску акцій Товариства у 1992 році, акція Товариства на пред'явника мала визначену подвійну номінальну вартість 5 000 карбованців, що на той час відповідало еквіваленту 20 доларів США по курсу

Національного банку України. Курс долара США по відношенню до карбованця змінювався, а тому частки засновників у статутному капіталі Товариства не можна визначити ні у карбованцях, ні у доларах США, ні у гривнях; Б) Відповідно до вимог Інструкції «Про переоцінку цінних паперів», затвердженої Наказом Міністерства фінансів України від 28 серпня 1996 року № 177 та положень Постанови Кабінету міністрів України «Про переоцінку товарів (робіт, послуг) та механізм контролю за переглядом цін та формуванням вартісних показників в умовах грошової реформи» від 26 серпня 1996 р. № 1002, Товариство було зобов'язане привести емітовані акції у відповідність до вимог чинного законодавства України, у результаті чого, номінальна вартість акцій Товариства в 5 000,00 карбованців стала дорівнювати 0,05 гривень; В) Станом на 31.12.2018 Товариство має зареєстрований випуск акцій, що підтверджений Свідоцтвом 68/1/2017 від 27 червня 2017 року, розмір часток засновників у статутному капіталі Товариства змінювався з кожним наступним випуском, який анулював попередні випуски; Г) В чинній редакції Статуту Товариства інформації про Засновників немає. Товариство, станом на звітну дату (31 грудня 2018 року) у даних реєстру власників іменних цінних паперів Товариства не має інформації про наявність акцій Товариства у власності вказаних засновників. З вказаних причин розмір часток засновників у статутному капіталі Товариства не може бути визначений Товариством.

Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення не розкривається відповідно до п.5 гл.4 розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Згідно Установчого договору про створення Республіканського акціонерного товариства «Українська біржа» від 16 березня 1991 року, Угоди "про зміни і доповнення до установчого договору від 16 березня 1991 року по створенню акціонерного товариства "Українська фінансова група" від 02 квітня 1992 року та Угоди "про внесення змін і доповнень до установчого договору від 16 березня 1991 року, із змінами і доповненнями, внесеними угодою від 02 квітня 1992 року" від 15 жовтня 1992 року, засновниками Товариства є: Асоціація «АВЕРС» Україна, м. Київ, вул. Чекістів, 6; ТОВ «Почайна» Україна, м. Київ, вул. Червоноармійська, 15; МП «Фірма «Кондор» Україна, м. КИІВ, вул. Героїв Трипілля, 6, літ. «А»; Фірма «Альтек Консалтінг ГМБх» Німеччина; Фірма К. Д. В. «Трейдінг - Хендель ГМБх» Австрія, м. Відень; Українсько - Ірландське підприємство «Діловий мир» Україна, м. Ужгород, вул. Волошина, 52; ТОВ «Новість» АР Крим, м. Алушка, вул. Асаулюка, 14; Фірма ІМС США, м. Новий Орлеан. Визначити якими частками засновники володіли в статутному капіталі Товариства не є можливим в силу об'єктивних причин: А) На момент випуску акцій Товариства у 1992 році, акція Товариства на пред'явника мала визначену подвійну номінальну вартість 5 000 карбованців, що на той час відповідало еквіваленту 20 доларів США по курсу Національного банку України. Курс долара США по відношенню до карбованця змінювався, а тому частки засновників у статутному капіталі Товариства не можна визначити ні у карбованцях, ні у доларах США, ні у гривнях; Б) Відповідно до вимог Інструкції «Про переоцінку цінних паперів», затвердженої Наказом Міністерства фінансів України від 28 серпня 1996 року № 177 та положень Постанови Кабінету міністрів України «Про переоцінку товарів (робіт, послуг) та механізм контролю за переглядом цін та формуванням вартісних показників в умовах грошової реформи» від 26 серпня 1996 р. № 1002, Товариство було зобов'язане привести емітовані акції у відповідність до вимог чинного законодавства України, у результаті чого, номінальна вартість акцій Товариства в 5 000,00 карбованців стала дорівнювати 0,05 гривень; В) Станом на 31.12.2018 Товариство має зареєстрований випуск акцій, що підтверджений Свідоцтвом 68/1/2017 від 27 червня 2017 року, розмір часток засновників у статутному капіталі Товариства змінювався з кожним наступним випуском, який анулював попередні випуски; Г) В чинній редакції Статуту Товариства інформації про Засновників немає. Товариство, станом на звітну дату (31 грудня 2018 року) у даних реєстру власників іменних цінних паперів Товариства не має інформації про наявність акцій Товариства у власності вказаних засновників. З вказаних причин розмір часток засновників у статутному капіталі Товариства не може бути визначений Товариством.

Фізичні особи не були у складі засновників Товариства

Емітентом деривативи не укладались а правочини щодо похідних цінних паперів Товариства не вчинялись.

Операції хеджування не використовуються

Емітент не здійснює операцій, схильних до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків.

В Приватному акціонерному товаристві "Українська фінансова група" застосовуються положення "Принципів корпоративного управління", що затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 року №955 та "Кодексу корпоративного управління: ключові вимоги і рекомендації" що затверджений, рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 року №118.

Відповідно до вимог чинного законодавства України, ПрАТ "УФГ" не зобов'язано затверджувати окремий кодекс корпоративного управління. В ст. 33 Закону України "Про акціонерні товариства" питання про затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління акціонерного товариства віднесено до виключної компетенції загальних зборів акціонерів. Загальними зборами акціонерів ПрАТ "УФГ" кодекс корпоративного управління не затверджувався. У зв'язку з цим, посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент, не наводиться.

Принципи корпоративного управління використовуються з урахуванням вимог чинного законодавства України та відповідних рішень органів управління ПрАТ "УФГ", Статуту ПрАТ "УФГ".

Система корпоративного управління ПрАТ"УФГ" передбачає, зокрема, дотримання вимог чинного законодавства України, актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг щодо:

- забезпечення захисту прав акціонерів ПрАТ "УФГ";

- забезпечення ефективної діяльності Товариства, рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин (акціонерами, керівниками Товариства, працівниками, споживачами, державою), шляхом надання відповідей на запити, проведення зустрічей з акціонерами, організація та участь у робочих зустрічах державних та громадських організацій з питань надання фінансових послуг;
- розкриття інформації клієнтам (надання усієї необхідної інформації перед укладенням договорів про надання фінансових послуг);

- прозорість фінансово-господарської діяльності (публікація даних річної фінансової звітності ПрАТ "УФГ" в офіційних друкованих виданнях та мережі Інтернет, згідно вимог чинного законодавства України та рішень органів управління ПрАТ "УФГ");

- функціонування системи управління та застосування вимог до управлінського персоналу з урахуванням вимог господарського законодавства України, Закону України "Про акціонерні товариства" та нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг;

- функціонування системи контролю за додержанням правил надання фінансових послуг.

«Принципи корпоративного управління», що затверджені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 року №955 та "Кодекс корпоративного управління: ключові вимоги і рекомендації" що затверджений, рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 року №118, розміщені на офіційному веб-сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Інші внутрішні документи ПрАТ "УФГ" є доступними для ознайомлення в ПрАТ "УФГ" в загальному порядку.

Відповідно до вимог чинного законодавства Товариство не зобов'язано затверджувати власний (окремий) кодекс корпоративного управління. Загальними зборами акціонерів Товариства (до компетенції яких належить затвердження кодексу корпоративного управління) кодекс корпоративного управління не затверджувався. У зв'язку із цим, посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується Емітент, не наводиться.

В своїй діяльності ПрАТ "УФГ" користується "Принципами корпоративного управління", що затверджені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 року №955 та "Кодексом корпоративного управління: ключові вимоги і рекомендації" що затверджений, рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 року №118 та розміщені на офіційному веб-сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Система корпоративного управління ПрАТ "УФГ" передбачає, зокрема, дотримання вимог чинного законодавства України, актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг щодо:

- забезпечення захисту прав акціонерів ПрАТ "УФГ";

- забезпечення ефективної діяльності Товариства, рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин (акціонерами, керівниками Товариства, працівниками, споживачами, державою), шляхом надання відповідей на запити, проведення зустрічей з акціонерами, організація та участь у робочих зустрічах державних та громадських організацій з питань надання фінансових послуг;

- розкриття інформації клієнтам (надання усієї необхідної інформації перед укладенням договорів про надання фінансових послуг);

- прозорість фінансово-господарської діяльності (публікація даних річної фінансової звітності ПрАТ "УФГ" в офіційних друкованих виданнях та мережі Інтернет, згідно вимог чинного законодавства України та рішень органів управління ПрАТ "УФГ");

- функціонування системи управління та застосування вимог до управлінського персоналу з урахуванням вимог господарського законодавства України, Закону України "Про акціонерні товариства" та нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг;

- функціонування системи контролю за додержанням правил надання фінансових послуг.

"Принципи корпоративного управління", що затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 року № 955, розміщені на офіційному веб-сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Інші внутрішні документи ПрАТ "УФГ" є доступними для ознайомлення в ПрАТ "УФГ" в загальному порядку.

Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах не встановлювались.

Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій не розкривається приватним акціонерним товариством, яким і є Емітент.

Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій не розкривається приватним акціонерним товариством, яким і є Емітент.

Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій не розкривається приватним акціонерним товариством, яким і є Емітент.

Під час розміщення цінних паперів останнього випуску публічна пропозиція щодо цінних паперів емітента не здійснювалась та/або допуск до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру не здійснювався. Емітент облігації не випускав.

Емітент інші цінні папери не випускав.

Емітент похідні цінні папери не випускав.

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не розкривається відповідно до п.5 гл.4 розділу II

Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів. Емітент боргові цінні папери не випускав. Протягом звітного періоду Емітент не здійснював придбання власних акцій.

Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) не розкривається відповідно до п.5 гл.4 розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

"Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента" - не надається, оскільки у працівників Емітента відсутні цінні папери (крім акцій) Емітента.

"Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента" не надається оскільки, у працівників Емітента відсутні акції у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу Товариства.

Щодо "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" повідомляємо, що Статутом Товариства не встановлено жодних обмежень.

"Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі" - Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах не встановлювались.

"Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" у складі "Інформації про господарську та фінансову діяльність емітента" не подається, так як Товариство не веде діяльності в переробній, добувній промисловості, а також не займається виробництвом та розподіленням електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

"Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" у складі "Інформації про господарську та фінансову діяльність емітента" не подається, так як Товариство не веде діяльності в переробній, добувній промисловості, а також не займається виробництвом та розподіленням електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

"Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" у складі "Інформації про господарську та фінансову діяльність емітента" не подається, так як Товариство не веде діяльності в переробній, добувній промисловості, а також не займається виробництвом та розподіленням електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не розкривається відповідно до п.5 гл.4 розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Інформація про вчинення значних правочинів не розкривається відповідно до п.5 гл.4 розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не розкривається відповідно до п.5 гл.4 розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість - Інформація не розкривається відповідно до п.5 гл.4 розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Річна фінансова звітність Емітента складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) " не заповнюється. Емітент не є поручителем (страховиком/гарантом), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів. "Звіт про стан об'єкта нерухомості" відсутній у складі річної інформації, так як Товариство випуск цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості не здійснювало.

"Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента" - у Товариства відсутня будь-яка інформація щодо таких Договорів.

"Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" - у Товариства відсутня будь-яка інформація щодо таких Договорів.

Іпотечних цінних паперів не має.

Інформація про випуски іпотечних облігацій та іпотечні цінні папери не надається, так як Товариство іпотечні не випускало іпотечні облігації.

"Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття" не складається, оскільки товариство випуск іпотечних облігацій та іпотечних сертифікатів не здійснювало.

"інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям" не складається, оскільки товариство випуск іпотечних облігацій та іпотечних сертифікатів не здійснювало.

"інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду" не складається, оскільки товариство випуск іпотечних облігацій та іпотечних сертифікатів не здійснювало.

"інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до

складу іпотечного покриття" не складається, оскільки товариство випуск іпотечних цінних паперів, іпотечних облігацій та іпотечних сертифікатів не здійснювало.

"відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду" відсутні, оскільки товариство випуск іпотечних цінних паперів, іпотечних облігацій та іпотечних сертифікатів не здійснювало.

"відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року" відсутні, оскільки товариство випуск іпотечних цінних паперів, іпотечних облігацій та іпотечних сертифікатів не здійснювало.

"Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття" не складається, оскільки товариство випуск іпотечних цінних паперів, іпотечних облігацій та іпотечних сертифікатів не здійснювало.

"Інформація про випуски іпотечних сертифікатів" відсутня, оскільки товариство випуск іпотечних сертифікатів не здійснювало.

"Інформація щодо реєстру іпотечних активів" відсутня, оскільки товариство випуск іпотечних цінних паперів, іпотечних облігацій та іпотечних сертифікатів не здійснювало.

"Основні відомості про ФОН", "Інформація про випуски сертифікатів ФОН", "Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН", "Розрахунок вартості чистих активів ФОН", "Правила ФОН" не складається, оскільки Емітент сертифікати ФОН не випускав.

Сертифікати ФОН не випускались

Оскільки сертифікати ФОН не випускались, інформація про осіб, що володіють вказаними сертифікатами відсутня

Сертифікати ФОН не випускались

Сертифікати ФОН не випускались



### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	Приватне акціонерне товариство "Українська фінансова група"	
2. Скорочене найменування (за наявності)	ПрАТ "УФГ"	
3. Дата проведення державної реєстрації		16.11.1992
4. Територія (область)	м. Київ	
5. Статутний капітал (грн)		115069320,00
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі		0
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії		0
8. Середня кількість працівників (осіб)		663
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
	Інші види грошового посередництва	64.19
	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.	64.99
	Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах	66.12
10. Банки, що обслуговують емітента:		
1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Публічне акціонерне товариство "Державний ощадний банк України"	
2) МФО банку	300465	
3) IBAN	UA343004650000000026507301976	
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	Публічне акціонерне товариство "Державний ощадний банк України"	
5) МФО банку	300465	
6) IBAN	UA343004650000000026507301976	

**11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
переказ грошових коштів в національній валюті без відериття рахунку	53	05.12.2016	Національний банк України	
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія діє безстроково				
валютні операції	12	04.04.2019	Національний банк України	
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: ліцензія діє безстроково				

**12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах:**

1) найменування д/н

2) організаційно-правова форма 0

3) ідентифікаційний код юридичної особи д/н

4) місцезнаходження д/н

5) опис: д/н

---

**15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента:**

1) найменування ПЕРША ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М. ВІННИЦЯ

2) місцезнаходження ВУЛИЦЯ ПИРОГОВА, будинок 49, місто Вінниця, Ленінський район, Вінницька область, 21036, УКРАЇНА

3) опис: Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями

---

1) найменування ПЕРША ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М. МИКОЛАЇВ

2) місцезнаходження ПРОСПЕКТ ЛЕНІНА, будинок 22/2, місто Миколаїв, Заводський район, Миколаївська область, 54029, УКРАЇНА

3) опис: Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями

---

1) найменування ОДЕСЬКА ОБЛАСНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"

2) місцезнаходження ВУЛИЦЯ УСПЕНСЬКА, будинок 40, місто Одеса, Приморський район, Одеська область, 65011, УКРАЇНА

3) опис: Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями

---

1) найменування ДРУГА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М. ПОЛТАВА

2) місцезнаходження ВУЛИЦЯ НЕБЕСНОЇ СОТНІ, будинок 12, ОФІС, місто Полтава, Шевченківський район, Полтавська область, 36000, УКРАЇНА

3) опис: Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями

---

1) найменування ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М. СВІТЛОВИДСЬК

2) місцезнаходження ВУЛИЦЯ ЛЕНІНА, будинок 108, місто Світловодськ, Кіровоградська область, 27504, УКРАЇНА

3) опис: Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями

---

**15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента:**

1) найменування ПЕРША ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.ХАРКІВ

2) місцезнаходження ПРОСПЕКТ 50-РІЧЧЯ ВЛКСМ, будинок 57/106, місто Харків, Московський район, Харківська область, 61118, УКРАЇНА

3) опис: Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями

---

1) найменування ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.ХЕРСОН

2) місцезнаходження ПРОСПЕКТ УШАКОВА, будинок 34, місто Херсон, Суворовський район, Херсонська область, 73000, УКРАЇНА

3) опис: Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями

---

1) найменування ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.ЧЕРКАСИ

2) місцезнаходження ВУЛИЦЯ СМІЛЯНСЬКА, будинок 23, квартира 32, місто Черкаси, Придніпровський район, Черкаська область, 18002, УКРАЇНА

3) опис: Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями

---

1) найменування ЧЕРНІВЕЦЬКА ОБЛАСНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"

2) місцезнаходження ВУЛИЦЯ НЕБЕСНОЇ СОТНІ, будинок 14А, місто Чернівці, Шевченківський район, Чернівецька область, 58029, УКРАЇНА

3) опис: Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями

---

1) найменування ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.ЧЕРВОНОГРАД

2) місцезнаходження ПРОСПЕКТ ШЕВЧЕНКА, будинок 8, квартира 22, місто Червоноград, Львівська область, 80100, УКРАЇНА

3) опис: Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями

---

**15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента:**

1) найменування ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛАСНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"

2) місцезнаходження НАБЕРЕЖНА ПЕРЕМОГИ, будинок 86-А, місто Дніпро, Жовтневий район, Дніпропетровська область, 49000, УКРАЇНА

3) опис: Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями

---

1) найменування ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.ДОНЕЦЬК

2) місцезнаходження ВУЛИЦЯ ЯРОСЛАВА МУДРОГО, будинок 40, ОФІС, місто Краматорськ, Донецька область, 84301, УКРАЇНА

3) опис: Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями

---

1) найменування ЗАПОРІЗЬКА ОБЛАСНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"

2) місцезнаходження ПРОСПЕКТ ЛЕНІНА, будинок 135, місто Запоріжжя, Вознесенівський район, Запорізька область, 69000, УКРАЇНА

3) опис: Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями

---

1) найменування ПЕРША ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.ІВАНО-ФРАНКІВСЬК

2) місцезнаходження ВУЛИЦЯ ПРИВОКЗАЛЬНА, будинок 9/1, місто Івано-Франківськ, Івано-Франківська область, 76018, УКРАЇНА

3) опис: Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями

---

1) найменування ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА РЕГІОНАЛЬНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"

2) місцезнаходження ВУЛИЦЯ ЧОРНОВОЛА, будинок 8/2А, ОФІС, місто Коломия, Івано-Франківська область, 78203, УКРАЇНА

3) опис: Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями

---

**15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента:**

1) найменування КІРОВОГРАДСЬКА ОБЛАСНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"

2) місцезнаходження ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА ПЕРСПЕКТИВНА , будинок 60, ОФІС, місто Кропивницький, Подільський район, Кіровоградська область, 25006, УКРАЇНА

3) опис: Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями

---

1) найменування ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.КІРОВОГРАД

2) місцезнаходження ВУЛИЦЯ ЗІНЧЕНКА, будинок 2А, місто Кіровоград, Ленінський район, Кіровоградська область, 25001, УКРАЇНА

3) опис: Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями

---

1) найменування ПЕРША ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.КІРОВОГРАД

2) місцезнаходження ВУЛИЦЯ ГОГОЛЯ, будинок 91/46, місто Кіровоград, Ленінський район, Кіровоградська область, 25006, УКРАЇНА

3) опис: Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями

---

1) найменування ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.КРЕМЕНЧУК

2) місцезнаходження ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 22/19, місто Кременчук, Автозаводський район, Полтавська область, 39600, УКРАЇНА

3) опис: Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями

---

1) найменування ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.КРИВИЙ РІГ

2) місцезнаходження ВУЛИЦЯ КОБИЛЯНСЬКОГО, будинок 219, місто Кривий Ріг, Центрально-Міський район, Дніпропетровська область, 50002, УКРАЇНА

3) опис: Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями

---

**15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента:**

1) найменування ПЕРША ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.ЛЬВІВ

2) місцезнаходження ВУЛИЦЯ КОТЛЯРСЬКА, будинок 2/2, місто Львів, Галицький район, Львівська область, 79077, УКРАЇНА

3) опис: Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями

---

1) найменування ОДЕСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"

2) місцезнаходження ВУЛИЦЯ ФОНТАНСЬКА ДОРОГА, будинок 49/1 ОФІС, місто Одеса, Приморський район, Одеська область, 65049, УКРАЇНА

3) опис: Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями

---

1) найменування РЕГІОНАЛЬНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.ХАРКІВ

2) місцезнаходження ПРОСПЕКТ ТРАКТОРОБУДІВНИКІВ, будинок 85-Б, квартира 122, місто Харків, Московський район, Харківська область, 61121, УКРАЇНА

3) опис: Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями

---

1) найменування ЦЕНТРАЛЬНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.ХАРКІВ

2) місцезнаходження ПРОСПЕКТ НАУКИ, будинок 12, місто Харків, Харківська область, 61058, УКРАЇНА

3) опис: Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями

---

1) найменування ЧЕРКАСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"

2) місцезнаходження БУЛЬВАР ШЕВЧЕНКА, будинок 205, місто Черкаси, Соснівський район, Черкаська область, 18002, УКРАЇНА

3) опис: Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями

---



**15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента:**

1) найменування ЗАКАРПАТСЬКА РЕГІОНАЛЬНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"

2) місцезнаходження ВУЛИЦЯ СОБРАНЕЦЬКА, будинок 89, місто Ужгород, Закарпатська область, 88000, УКРАЇНА

3) опис: Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями

---

1) найменування ОДЕСЬКА РЕГІОНАЛЬНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"

2) місцезнаходження ПРОВУЛОК НЕЧЕПУРЕНКО, будинок 13, кімната 15, місто Одеса, Приморський район, Одеська область, 65045, УКРАЇНА

3) опис: Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями

---

1) найменування ХАРКІВСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"

2) місцезнаходження ВУЛИЦЯ ПОЛТАВСЬКИЙ ШЛЯХ, будинок 8, кімната 8, місто Харків, Ленінський район, Харківська область, 61052, УКРАЇНА

3) опис: Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями

---

1) найменування ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА" У М.МАРІУПОЛЬ

2) місцезнаходження ПРОСПЕКТ МИРУ, будинок 81, місто Маріуполь, Жовтневий район, Донецька область, 87555, УКРАЇНА

3) опис: Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями

---

1) найменування ПОЛТАВСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"

2) місцезнаходження ВУЛИЦЯ НЕБЕСНОЇ СОТНІ, будинок 11/21, ОФІС, місто Полтава, Шевченківський район, Полтавська область, 36000, УКРАЇНА

3) опис: Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями в готівковій формі

---

**15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента:**

- 1) найменування ХАРКІВСЬКА МІСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"
  - 2) місцезнаходження ВУЛИЦЯ ГЕРОЇВ ПРАЦІ, будинок 9, місто Харків, Київський район, Харківська область, 61168, УКРАЇНА
  - 3) опис: Філія здійснює діяльність з переказу коштів та торгівлю валютними цінностями
-

## 16. Судові справи емітента

№ з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги	Стан розгляду
1	2	3	4	5	6	7	8
1	910/1325/8/17	Господарський суд міста Києва	Приватне акціонерне товариство "Українська фінансова група"	ГУ урядового фельд'єгерського зв'язку державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України та Відділи урядового фельд'єгерського зв'язку державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України в містах Харкові та Полтаві	Військова прокуратура Київського гарнізону	Про солідарне стягнення з Відповідачів 9 788 522,69 гривень збитків.	Рішенням Господарського суду м. Києва від 10.06.2020 – у задоволенні позову відмовлено повністю.

Опис:

### 17. Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	2	3	4	5
1	№138 ДСК, 16.03.2020	Національний банк України	Застереження	Розроблено та виконано план заходів з усунення порушень
Опис: д/н				

## **18. Опис бізнесу**

### **Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів**

У складі Приватного акціонерного товариства «Українська фінансова група» (далі - ПрАТ "УФГ" або Товариство) 31 відокремлених підрозділів (філій) - станом на 31.12.2020. Протягом звітнього періоду було ліквідовано 6 філій. Нові філії не створювались.

### **Інформація про чисельність працівників**

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб): 663,  
Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом: 26

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (осіб): 21

Фонд оплати праці штатних працівників: 35 893 тис. грн.

Кадрова програма Товариства спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам Товариства: ПрАТ "УФГ" укомплектоване персоналом відповідного кваліфікаційного рівня для забезпечення високоякісного здійснення його Статутної діяльності.

Факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року: зменшився на 4 250 тис. Грн.

### **Інформація про належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств**

Асоціація "Український Кредитно-Банківський Союз" Кловський узвіз, 9/2, м. Київ, Україна, 01021  
Функції Асоціації "Український Кредитно-Банківський Союз" полягають у сприянні стабільному розвитку і діяльності банківської системи України, захисту прав та законних інтересів членів Кредитно-Банківського Союзу, надання їм всебічної допомоги, забезпечення координації їх зусиль для вирішення питань, що стоять перед кредитно-грошовою системою. Метою створення "УКБС" була необхідність консолідації, координації, співробітництва між банками Києва та Київської області, а також взаємодія з органами влади і управління для вирішення спільних задач. Фахівці ПрАТ "УФГ" приймають участь в підготовці проектів нормативно-правових актів НБУ, опрацюванні законопроектів, проводять їх аналіз на стадії обговорення, входять до складу робочих груп УКБС, в тому числі по питанням удосконалення законодавства, яке регулює оподаткування діяльності надання фінансових послуг, здійснення банківських операцій небанківськими фінансовими установами.

Станом на 31.12.2020 до будь-яких інших об'єднань підприємств Товариство не належало.

### **Інформація про спільну діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами**

Товариство здійснює свою діяльність самостійно, відповідно до цілей, встановлених його Статутом.

### **Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб**

Будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб, протягом звітнього періоду, не було.

### **Опис обраної облікової політики**

Фінансова та бухгалтерська звітність Товариства, згідно з основними засадами облікової політики, формується з дотриманням принципів обачності, безперервної діяльності, періодичності, історичної собівартості, єдиного грошового вимірника (гривні).

Облікова політика здійснюється відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Облікова політика Товариства затверджена та діє на підставі Наказу від 15 листопада 2012 року № 206-5. Ведення бухгалтерського обліку здійснюється згідно з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Починаючи з 01 січня 2013 року, відповідно до вимог постанови Кабінету міністрів України від 28 лютого 2000 року № 419 (зі змінами), ПрАТ "УФГ" складає фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності.

З моменту використання МСФЗ, Товариством застосовується облікова політика, що базується на таких стандартах МСФЗ та Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку (далі – МСБО):

- МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»;
- МСБО 1 «Подання фінансової звітності»;
- МСБО 2 «Запаси»;
- МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;
- МСБО 12 «Податок на прибуток»;
- МСФЗ 13 «Справедлива вартість»;

- МСБО 16 «Основні засоби»;
- МСБО 18 «Дохід»;
- МСБО 19 «Виплати працівникам»;
- МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»;
- МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»;
- МСБО 33 «Прибуток на акцію»;
- МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»;
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;
- МСБО 38 «Нематеріальні активи»;
- МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Основні положення облікової політики Товариства наступні:

- закриття рахунків класу 7 «Доходи і результати діяльності» і класу 9 «Витрати діяльності» здійснюється щомісяця, а віднесення суми нарахованого податку на прибуток на фінансові результати проводиться в кінці звітного року;
- критерії визнання активів та зобов'язань, матеріальні і нематеріальні об'єкти відображаються в балансі підприємства як активи тільки у тому випадку, коли вони відповідають одночасно таким критеріям: об'єкти контролюються підприємством, їх оцінка може бути достовірно визначена, існує вірогідність отримання в майбутньому економічних вигод від використання цих об'єктів;
- активи підприємства зараховуються на баланс на підставі первинних бухгалтерських документів на їх оприбуткування. Вважається, що всі зобов'язання підприємства достовірно оцінені на підставі первинних бухгалтерських документів і за всіма зобов'язаннями підприємства існує вірогідність зменшення економічних вигод в майбутньому;
- обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації. Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються. Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

На протязі звітного року облікова політика Товариства не змінувалась.

### **Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент**

Приватне акціонерне товариство "Українська фінансова група" має право надавати види фінансових послуг:

надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;

здійснення переказу коштів;

торгівля валютними цінностями в готівковій формі (діяльність з обміну валют).

Фінансова послуга, за рахунок якої було отримано основний дохід за звітний 2020 рік є здійснення переказу коштів. Перспективністю надання послуг зі здійснення переказу коштів є постійне зростання попиту на послуги грошових переказів, у тому числі транскордонних, через загальносвітові тенденції глобалізації ринку праці та поглиблення міграційних процесів, в тому числі міграцію трудових ресурсів до країн близького та далекого зарубіжжя.

ПрАТ "ПрАТ "УФГ"" надає послуги зі здійснення переказу коштів на ринку фінансових послуг України, клієнтами на якому є фізичні особи.

### **Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років**

2016р.: придбано активів на суму 2147,0 тис.грн. у т. ч. "Будівлі та споруди" 581,0 тис.грн., "Машини і обладнання" 173,0 тис.грн., "Транспортні засоби" 549,0 тис.грн., "Інструменти, прилади, інвентар (меблі)" 98,0 тис. грн., "Інші основні засоби" 363,0 тис.грн., "Малоцінні необоротні матеріальні активи" 383,0 тис.грн. Вибуло активів на суму 485,0 тис.грн. у т.ч."Будівлі та споруди" 257,0 тис.грн., "Машини і обладнання" 34,0 тис.грн., "Транспортні засоби" 29,0 тис.грн., "Інструменти, прилади, інвентар(меблі)" 79,0 тис. грн., "Інші основні засоби" 7,0 тис.грн., "Малоцінні необоротні матеріальні активи" 79,0 тис.грн.

2017р.: придбано активів на суму 5765,0 тис.грн. у т. ч. "Будівлі та споруди" 167,0 тис.грн., "Машини і обладнання" 3888,0 тис.грн., "Транспортні засоби" 1071,0 тис.грн., "Інструменти, прилади, інвентар (меблі)" 147,0 тис. грн., "Інші основні засоби" 210,0 тис.грн., "Малоцінні необоротні матеріальні активи" 282,0 тис.грн. Вибуло активів на суму 1000,0 тис.грн. у т.ч."Будівлі та споруди" 19,0 тис.грн., "Машини і обладнання" 368,0 тис.грн., "Транспортні засоби" 417,0 тис.грн., "Інструменти, прилади, інвентар(меблі)" 130,0 тис. грн., "Інші основні засоби" 46,0 тис.грн., "Малоцінні необоротні матеріальні активи" 20,0

тис.грн.

2018р.: придбано активів на суму 12 404,0 тис.грн. у т. ч. "Будівлі та споруди" 10 383,0 тис.грн., "Машини і обладнання" 621,0 тис.грн., "Транспортні засоби" 607,0 тис.грн., "Інструменти, прилади, інвентар (меблі)" 76,0 тис. грн., "Інші основні засоби" 363,0 тис.грн., "Малоцінні необоротні матеріальні активи" 354,0 тис.грн. Вибуло активів на суму 932,0 тис.грн. у т.ч."Будівлі та споруди" 29,0 тис.грн., "Машини і обладнання" 636,0 тис.грн., "Транспортні засоби" 0,0 тис.грн., "Інструменти, прилади, інвентар(меблі)" 187,0 тис. грн., "Інші основні засоби" 27,0 тис.грн., "Малоцінні необоротні матеріальні активи" 44,0 тис.грн., «Інші необоротні матеріальні активи» 9 тис.грн.

2019р.: придбано активів на суму 2 859,0 тис.грн. у т. ч. "Будівлі та споруди" 935,0 тис.грн., "Машини і обладнання" 687,0 тис.грн., "Інструменти, прилади, інвентар (меблі)" 27,0 тис. грн., "Інші основні засоби" 620,0 тис.грн., "Малоцінні необоротні матеріальні активи" 590,0 тис.грн. Вибуло активів на суму 969,0 тис.грн. у т.ч."Будівлі та споруди" 56,0 тис.грн., "Машини і обладнання" 149,0 тис.грн., "Транспортні засоби" 471,0 тис.грн., "Інструменти, прилади, інвентар(меблі)" 54,0 тис. грн., "Інші основні засоби" 68,0 тис.грн., "Малоцінні необоротні матеріальні активи" 171,0 тис.грн.

2020р.: придбано активів на суму 1 726,0 тис.грн. у т. ч. "Будівлі та споруди" 418,0 тис.грн., "Машини і обладнання" 410,0 тис.грн., "Інструменти, прилади, інвентар (меблі)" 24,0 тис. грн., "Інші основні засоби" 263,0 тис.грн., "Малоцінні необоротні матеріальні активи" 611,0 тис.грн. Вибуло активів на суму 592,0 тис.грн. у т.ч."Будівлі та споруди" 39,0 тис.грн., "Машини і обладнання" 154,0 тис.грн., "Інструменти, прилади, інвентар(меблі)" 163,0 тис. грн., "Інші основні засоби" 47,0 тис.грн., "Малоцінні необоротні матеріальні активи" 189,0 тис.грн.

Даних про інші суттєві зміни вартості активів Товариства немає. Значних інвестицій або придбань найближчим часом Товариство не планує.

#### **Інформація про основні засоби емітента**

Станом на 31 грудня 2020 року Товариство має на балансі основні засоби на суму 25 042 тис.грн. (первісна вартість). Залишкова вартість основних засобів на кінець звітного періоду складає 16 338,0 тис.грн. Крім того для своєї операційної діяльності Товариство використовувало орендовані основні засоби в сумі 1 425,0 тис.грн. на кінець звітного періоду.

Основні засоби знаходяться за адресою головного офісу та місцем реєстрації операційних кас.

Фінансування придбання, ремонту основних засобів та їх модернізації на протязі року здійснювалось за рахунок коштів Товариства. Ступінь використання основних засобів становить 100%.

Правочинів відносно основних засобів крім купівлі, продажу та оренди не було. Обмежень на використання основних засобів не існує. Екологічні питання на використання активів не впливають. На 2021 та 2022 рр.

Товариство не планує значних інвестицій на придбання обладнання.

#### **Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента**

Значними факторами ризику, що впливали на діяльність ПрАТ "УФГ" у 2020 році були:

- поширення на території України та у світі гострої респіраторної хвороби COVID-19, що спричинило вжиттям обмежувальних заходів, в тому числі, закриттям кордонів, припиненням роботи громадського транспорту та інших пасажирських перевезень; призупинення роботи підпорядкованих Товариству операційних кас;
- коливання курсів іноземних валют (долару США, євро, російського рубля);
- зменшення попиту у фізичних осіб на користування послугами готівкових грошових переказів на територію України (в порівнянні з 2019 роком) через вжиті у всьому світі обмежувальних заходів для запобігання поширенню на території України та у світі гострої респіраторної хвороби COVID-19 та у зв'язку із масовим поверненням до України трудових мігрантів;
  - неможливість спрогнозувати попит на послуги Товариства у майбутньому через постійний ризик введення жорстких обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19;
- ризик невиконання зобов'язань Товариства перед контрагентами (сплата оренди, охорони), що міг виникнути у зв'язку із неможливістю прогнозування доходів Товариства через введення жорстких обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, що потягло за собою призупинення роботи підпорядкованих ПрАТ "УФГ" операційних кас.

•заборона діяльності в Україні платіжних систем платіжними організаціями яких є резиденти Російської Федерації.

### **Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента**

Джерелом формування власного капіталу Товариства є власні обігові кошти. У разі виникнення додаткових потреб у фінансуванні динамічного розвитку компанії, а саме розширення регіональної мережі, збільшення кількості операційних кас, розвитку нових напрямків діяльності (додаткових потреб у нарощуванні основних засобів та оборотних коштів), Товариство також може залучати кредитні кошти.

### **Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів)**

Укладених, але не виконаних договорів або контрактів ПрАТ "УФГ" не має.

### **Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік**

Галузь надання послуг, в якій здійснює діяльність Товариство, характеризується високою конкуренцією. Подальша діяльність Товариства буде скерована на зростання фінансового стану Товариства, в тому числі за рахунок зниження рівня конкуренції, розширення мережі підрозділів ПрАТ "УФГ", інтеграція до інших платіжних систем та/або реалізація нових фінансових продуктів. Реалізація права здійснення діяльності з обміну валют та переказу коштів відповідно до ліцензій Національного банку України.

### **Опис політики емітента щодо досліджень та розробок**

Товариством на постійній основі проводиться дослідження - моніторинг зовнішнього середовища: зміни законодавства, ринки фінансових послуг, соціально політичне середовище з метою підтримки в актуальному стані всіх питань існування Товариства.

Ведеться постійна робота по автоматизації виробничих процесів, зокрема облік та аналіз інформації щодо операцій Товариства, звітності, тощо. Мета - зменшення впливу людського фактору на якість, точність та швидкість обробки інформації у тому числі для прийняття управлінських рішень.

Впроваджуються новітні системи захисту інформації, безпеки та охорони.

### **Інша інформація**

Протягом звітного 2020 року Товариство працювало без припинення діяльності, приймалися рішення про тимчасове закриття операційних кас (пов'язано з пандемією коронавірусу та локдауном), а також про відкриття операційних кас в регіонах України.



#### IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори акціонерів Приватного акціонерного товариства "Українська фінансова група"	Акціонери згідно Закону України "Про акціонерні товариства" (які визначаються переліком акціонерів, складеним Центральним депозитарієм на дату запиту)	Акціонер Бабич Валерій Георгійович; Акціонер Бабич Людмила Олександрівна; Акціонер Самойленко Тамара Василівна; Акціонер Татуріна Олена Анатоліївна; Акціонер Вітрук Микол Анатолійович; Акціонер Куца Світлана Сергіївна; Акціонер Дорошенко Юрій Миколайович  Персональний склад акціонерів визначено відповідно до реєстру власників цінних паперів, складеного Центральним депозитарієм станом на 31.12.2020.
Наглядова рада Приватного акціонерного товариства "Українська фінансова група"	До складу Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Українська фінансова група" входять: Голова Наглядової ради та 2 (два) інших члени Наглядової ради.	Голова Наглядової ради - Бабич Валерій Георгійович (до 28.10.2020 включно, у зв'язку зі смертю). Інші члени Наглядової ради: - Зубковський Володимир Олексійович; - Шуляренко Микола Петрович.

<p>Правління Приватного акціонерного товариства "Українська фінансова група"</p>	<p>До складу Правління Приватного акціонерного товариства "Українська фінансова група" входять: Голова Правління, 3 (три) заступники Голови Правління та 1 (один) інший член Правління.</p> <p>Інформація надається станом на 31.12.2020</p>	<p>Голова Правління - Татуріна Олена Анатоліївна; Члени Правління: - Вітрук Микола Анатолійович; - Дорошенко Юрій Миколайович; - Самойленко Тамара Василівна; - Мельник Юрій Борисович.</p> <p>Інформація надається станом на 31.12.2020</p>
--	--	--

## V. Інформація про посадових осіб емітента

### 1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Наглядової ради, акціонер	Бабич Валерій Георгійович	1953	Вища. Київський торгово-економічний інститут, економіка торгівлі.	48	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СМАК.", 3250014, Голова Наглядової ради	01.05.2019, з 29.10.2020 повноваження припинено у зв'язку зі смертю

Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом ПрАТ "УФГ" та Положенням Про Наглядову раду ПрАТ "УФГ". Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. У зв'язку із закінченням строку повноважень посадової особи, обраної до складу Наглядової ради Загальними зборами акціонерів 19.04.2016, на підставі рішення Загальних зборів акціонерів, що відбулись 19.04.2019, посадову особу переобрано на новий строк. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 48 років, в тому числі за цивільно-правовим договором та на громадських засадах.

Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Голова Наглядової Ради Приватного акціонерного товариства "Українська фінансова група", Голова Наглядової Ради Приватного акціонерного товариства "СМАК." (Полтавська обл., м. Миргород, вул. Незалежності, 4).

Посадова особа займає посаду Голови Наглядової Ради Приватного акціонерного товариства "СМАК.".

Посадова особа є акціонером ПрАТ "УФГ".

Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

Повноваження посадової особи припинено у зв'язку зі смертю.

1	2	3	4	5	6	7	8
2	Член Наглядової ради	Зубковський Володимир Олексійович	1952	Вища, Київський автодорожній інститут, інженер-економіст	51	Товариство з обмеженою відповідальністю "Український фондний дім", 24258022, генеральний директор	01.05.2019, 3 (три) роки

Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом ПрАТ "УФГ" та Положенням Про Наглядову раду ПрАТ "УФГ". Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. У зв'язку із закінченням строку повноважень посадової особи, обраної до складу Наглядової ради Загальними зборами акціонерів 19.04.2016, на підставі рішення Загальних зборів акціонерів, що відбулись 19.04.2019, посадову особу переобрано на новий строк. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років), в тому числі за цивільно-правовим договором, та на громадських засадах – 51 рік.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Генеральний директор ТОВ "Український фондний дім", член Наглядової ради ПрАТ "ПрАТ "УФГ"".

Посадова особа займає посаду члена Наглядової ради у ПрАТ "ПрАТ "УФГ"" та у Приватному акціонерному товаристві "СМАК." (Полтавська обл., м. Миргород, вул. Незалежності, 4).

Посадова особа є представником акціонера.

Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

3	Член Наглядової ради	Шуляренко Микола Петрович	1947	Вища, Київська вища школа міліції, юрист	51	пенсіонер, Приватне акціонерне товариство "Українська фінансова група", 14285934, член Наглядової ради	01.05.2019, 3(три) роки
---	----------------------	---------------------------	------	--	----	--	-------------------------

Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом ПрАТ "УФГ" та Положенням Про Наглядову раду ПрАТ "УФГ". Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. У зв'язку із закінченням строку повноважень посадової особи, обраної до складу Наглядової ради Загальними зборами акціонерів 19.04.2016, на підставі рішення Загальних зборів акціонерів, що відбулись 19.04.2019, посадову особу переобрано на новий строк. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років), в тому числі за цивільно-правовим договором, та на громадських засадах - 51 рік.

Попередні посади:  
пенсіонер, член Наглядової ради ПрАТ "ПрАТ "УФГ"".

Посадова особа є представником акціонера.

1	2	3	4	5	6	7	8
5	Голова Правління	Татуріна Олена Анатоліївна	1966	Вища, Національна академія управління, "Фінанси та кредит", економіст	32	Акціонерне товариство "Українська фінансова група", 14285934, Президент	10.01.2011, 31.12.2021

Опис: Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись в зв'язку з приведенням діяльності ВАТ "УФГ" у відповідність до Закону "Про акціонерні товариства" та визначенням типу акціонерного товариства та повного найменування товариства, як Приватне акціонерне товариство "Українська фінансова група". З 10.01.2011 року на посаді Голови Правління Товариства згідно наказу №1-к від 10.01.2011 року та Протоколу Наглядової Ради №2 від 10.01.2011р. Наглядовою радою ПрАТ "УФГ" 05.12.2012 (Протокол №14 від 05.12.2012) прийнято рішення про припинення повноважень Голови Правління Товариства Татуріної О.А. Замість звільненої особи Головою Правління Товариства 05.12.2012 нікого не призначено. Наглядовою радою ПрАТ "УФГ" 06.12.2012 (Протокол №15 від 06.12.2012) прийнято рішення обрати на посаду Голови Правління Татуріну Олену Анатоліївну. Призначення посадової особи виконано у зв'язку із необхідністю обрання керівника ПрАТ "УФГ" після звільнення 05.12.2012 Голови Правління Товариства. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 31.12.2013 року (Протокол №31 від 31.12.2013 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2015 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 24.12.2015 року (Протокол №9 від 24.12.2015 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2017 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 27.12.2017 року (Протокол №17 від 27.12.2017 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2019 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 27.12.2017 року (Протокол №17 від 27.12.2017 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2019 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 23.12.2019 року (Протокол №7 від 23.12.2019 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2021 року.

Загальний стаж роботи (років) - 32 роки.

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2011 року працює на посаді Голови Правління ПрАТ "УФГ". Оплата праці здійснювалась відповідно до штатного розпису, в натуральній формі не виплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Правління Товариства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

6	Головний бухгалтер	Мельник Юрій Борисович	1961	Вища. Київський державний університет, "Прикладна математика", Математик. Вища. Державний інститут підготовки кадрів, "Облік і аудит", економіст.	39	Акціонерне товариство "Українська фінансова група", 14285934, заступник головного бухгалтера	13.07.2007, безстроково
---	--------------------	------------------------	------	--	----	--	----------------------------

Опис: Винагорода за виконання обов'язків головного бухгалтера виплачувалась у вигляді заробітної плати згідно штатного розпису Товариства, в натуральній формі не виплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені трудовим Договором, посадовою інструкцією, Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність". Загальний стаж роботи – 39 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Головний бухгалтер Товариства з 2007 року, член Правління Товариства за суміщенням посад з 10.01.2011. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

1	2	3	4	5	6	7	8
7	Член Правління	Мельник Юрій Борисович	1961	Вища. Київський державний університет "Прикладна математика", Математик. Вища. Державний інститут підготовки кадрів "Облік і аудит", Економіст	39	Акціонерне товариство "Українська фінансова група", 14285934, заступник головного бухгалтера	10.01.2011, 31.12.2021

Опис: Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись в 2011 році в зв'язку з приведенням діяльності ВАТ "УФГ" у відповідність до Закону "Про акціонерні товариства" та визначенням типу акціонерного товариства та повного найменування товариства, як Приватне акціонерне товариство "Українська фінансова група". Згідно протоколу Наглядової ради Товариства №2 від 10.01.2011 р. та наказу №3-к від 10.01.2011р. на посаді головного бухгалтера Товариства, Члена Правління Товариства за строковим трудовим договором на час виконання обов'язків члена Правління ПрАТ "УФГ" в порядку суміщення посад. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 31.12.2013 року (Протокол №31 від 31.12.2013 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2015 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 24.12.2015 року (Протокол №9 від 24.12.2015 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2017 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 27.12.2017 року (Протокол №17 від 27.12.2017 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2019 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 23.12.2019 року (Протокол №7 від 23.12.2019 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2021 року. Загальний стаж роботи – 39 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Головний бухгалтер Товариства - член Правління Товариства за суміщенням посад. Оплата праці здійснювалась відповідно до штатного розпису Товариства, в натуральній формі винагорода не виплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Правління Товариства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

8	Член Правління	Дорошенко Юрій Миколайович	1968	Вища. Запорізький індустріальний інститут, інженер. Вищий навчальний заклад (Інститут економіки і права), банківська справа	32	АТ "УФГ", 14285934, Перший віце-президент	10.01.2011, 31.12.2021
---	----------------	----------------------------	------	---	----	---	---------------------------

Опис: Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись в 2011 році в зв'язку з приведенням діяльності ВАТ "УФГ" у відповідність до Закону "Про акціонерні товариства" та визначенням типу акціонерного товариства та повного найменування товариства, як Приватне акціонерне товариство "Українська фінансова група". Згідно протоколу Наглядової ради Товариства №2 від 10.01.2011 р. та наказу №3-к від 10.01.2011р. на посаді заступника Голови Правління Товариства. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 31.12.2013 року (Протокол №31 від 31.12.2013 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2015 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 24.12.2015 року (Протокол №9 від 24.12.2015 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2017 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 27.12.2017 року (Протокол №17 від 27.12.2017 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2019 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 23.12.2019 року (Протокол №7 від 23.12.2019 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2021 року. Загальний стаж роботи – 32 роки. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Заступник Голови Правління ПрАТ "УФГ". Оплата праці здійснювалась відповідно до штатного розпису Товариства, в натуральній формі винагорода не виплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Правління Товариства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Товариство не володіє інформацією про посади цієї особи на інших підприємствах. Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

1	2	3	4	5	6	7	8
9	Член Правління	Самойленко Тамара Василівна	1953	Вища. Київський інститут народного господарства, "Бухгалтерський облік в промисловості", економіст	49	АТ "УФГ", 14285934, з 1999р.- до 10.01.2011 на посаді Віце-Президента/члена Правління АТ "УФГ"	10.01.2011, 31.12.2021

Опис: Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись в зв'язку з приведенням діяльності ВАТ "УФГ" у відповідність до Закону "Про акціонерні товариства" та визначенням типу акціонерного товариства та повного найменування товариства, як Приватне акціонерне товариство "Українська фінансова група". Згідно наказу №3-к від 10.01.2011р. та протоколу Наглядової ради Товариства №2 від 10.01.2011 р. на посаді заступника Голови Правління Товариства. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 31.12.2013 року (Протокол №31 від 31.12.2013 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2015 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 24.12.2015 року (Протокол №9 від 24.12.2015 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2017 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 27.12.2017 року (Протокол №17 від 27.12.2017 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2019 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 23.12.2019 року (Протокол №7 від 23.12.2019 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2021 року.

Загальний стаж роботи – 49 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Заступник Голови Правління - член Правління ПрАТ "ПрАТ "УФГ"". Оплата праці здійснювалась відповідно до штатного розпису Товариства, в натуральній формі винагорода не виплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Правління Товариства. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Товариство не володіє інформацією про посади цієї особи на інших підприємствах.

Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

10	Член Правління	Кармазін Олександр Володимирович	1952	Вища. Харківський інститут радіоелектроніки, "АСУ", інженер-електрик	50	АТ "УФГ", 14285934, Директор Філії	10.01.2011, повноваження припинено 10.07.2020
----	----------------	----------------------------------	------	--	----	------------------------------------	---

Опис: Наглядовою радою ПрАТ "УФГ" 10.07.2020 прийнято рішення (Протокол від 10.07.2020 №10) про припинення повноважень Кармазіна Олександра Володимировича, члена Правління ПрАТ "УФГ". Рішення прийнято на підставі заяви Кармазіна Олександра Володимировича від 10.07.2020 про звільнення за угодою сторін.

Кармазін О.В. не володіє часткоюЗміни у персональному складі посадових осіб відбулись в зв'язку з приведенням діяльності ВАТ "УФГ" у відповідність до Закону "Про акціонерні товариства" та визначенням типу акціонерного товариства та повного найменування товариства, як Приватне акціонерне товариство "Українська фінансова група". Згідно наказу №3-к від 10.01.2011р. та протоколу Наглядової ради Товариства №2 від 10.01.2011 р. на посаді директора філії,члена Правління Товариства в порядку суміщення посад. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 31.12.2013 року (Протокол №31 від 31.12.2013 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2015 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 24.12.2015 року (Протокол №9 від 24.12.2015 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2017 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 27.12.2017 року (Протокол №17 від 27.12.2017 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2019 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 23.12.2019 року (Протокол №7 від 23.12.2019 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2021 року.

Загальний стаж роботи – 50 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Директор Філії ПрАТ "ПрАТ "УФГ"", Член Правління Товариства за суміщенням посад. Оплата праці здійснювалась відповідно до штатного розпису Товариства, в натуральній формі винагорода не виплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Правління Товариства. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Товариство не володіє інформацією про посади цієї особи на інших підприємствах.

Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

1	2	3	4	5	6	7	8
12	Член Правління	Вітрук Микола Анатолійович	1979	Вища, ТОВ "Академія адвокатури України", Правознавство, юрист	21	ПрАТ "УФГ", 14285934, директор Департаменту правового забезпечення	01.02.2015, 31.12.2021

Опис: Рішення про призначення прийнято Наглядовою радою ПрАТ "УФГ" (Протокол №1 від 29.01.2015 року. Призначення посадової особи на посаду заступника Голови Правління виконано у зв'язку зі збільшенням кількісного складу Правління ПрАТ "УФГ" за рішенням Наглядової Ради ПрАТ "УФГ" (Протокол №1 від 29.01.2015 року). Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 24.12.2015 року (Протокол №9 від 24.12.2015 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2017 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 27.12.2017 року (Протокол №17 від 27.12.2017 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2019 року. Рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" від 23.12.2019 року (Протокол №7 від 23.12.2019 року) повноваження продовжено на термін до 31.12.2021 року.

Оплата праці здійснювалась відповідно до штатного розпису, в натуральній формі не виплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Правління Товариства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи - 21 рік. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: директор департаменту правового забезпечення ПрАТ "УФГ".

Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

13	Ревізор акціонерного товариства	Зубченко Оксана Миколаївна	1977	Харківська державна академія залізничного транспорту, економіст, "Облік і аудит"	25	ТДВ "СТДВ "Глобус", 20448234, Головний бухгалтер	01.05.2020, 2 (два) роки
----	---------------------------------	-------------------------------	------	---	----	---	-----------------------------

Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. У 2019 році відбулись зміни у персональному складі посадових осіб, а саме: відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів, що відбулись 19.04.2019, приминено повноваження Ревізора Кончаківської Алли Миколаївни (перебувала на посаді з 01.05.2018) та призначено Ревізором Товариства - Зубченко Оксану Миколаївну . Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 25 років.

Попередні посади, які займала особа протягом останніх п'яти років: заступник головного бухгалтера у ПрАТ "УТСК", застпник головного бухгалтера у ТДВ "СТДВ "Глобус", головний бухгалтер у ТДВ "СТДВ" Глобус".

Посадова особа у звітному році займала посаду головного бухгалтера у ТДВ "СТДВ" Глобус"



**2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента**

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
				прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Член Правління	Самойленко Тамара Василівна	367	0,012757	367	0
Член Правління	Вітрук Микола Анатолійович	100	0,003476	100	0
Член Правління	Дорошенко Юрій Миколайович	100	0,003476	100	0
Голова Правління	Татуріна Олена Анатоліївна	100	0,003476	100	0
Ревізор акціонерного товариства	Зубченко Оксана Миколаївна	0	0	0	0
Член Правління	Мельник Юрій Борисович	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6
Головний бухгалтер	Мельник Юрій Борисович	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Шуляренко Микола Петрович	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Зубковський Володимир Олексійович	0	0	0	0

## VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Асоціація "АВЕРС"	05401531	вулиця Чекистів, будинок 6, м. Київ, 00000	0
ТОВ "Почайна"	16467556	вулиця Червоноармійська, будинок 15, м. Київ, 00000	0
МП "Фірма"Кондор"	16282785	вулиця Героїв Трипілля, будинок 6, літ. "А", д/н, 00000	0
Фірма "Альтек Консалтінг ГМБХ"	д/н	д/н, д/н, д/н, НІМЕЧЧИНА	0
Фірма К.Д.В.Трейдінг-Хендель ГМБХ	д/н	д/н, Відень, д/н, АВСТРІЯ	0

Українсько-ірландське підприємство "Діловий мир"	14296665	вулиця Волошина, будинок 52, м. Ужгород, Закарпатська область, д/н	0
ТОВ "Новість"	20698759	вулиця Асаулюка, будинок 14, м. Алупка, Автономна Республіка Крим, д/н	0
Фірма FIVC	д/н	д/н, Новий Орлеан, д/н, США	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
		Усього:	0

## **VII. Звіт керівництва (звіт про управління)**

### **1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента**

Оскільки Україна залишається країною – реципієнтом, Товариство сприяє притоку валюти в Україну за транскордонними переказами, забезпечує можливість клієнтам резидентам та нерезидентам (у тому числі трудовим мігрантам) надіслати кошти своїм рідним. У рамках руху України до все більшої інтеграції у світову економіку потреба в транскордонних переказах буде мати місце. Більш того, обсяги таких переказів зростають рік від року та зростатимуть й надалі, а обсяги транскордонного руху коштів через неформальні канали залишаються значними, але у довгостроковій перспективі мають спрямовуватись до офіційних каналів руху коштів.

В пунктах надання фінансових послуг окрім відправки та виплати грошових переказів Товариство здійснює торгівлю валютними цінностями в готівковій формі двадцяти восьми видів. Таким чином в одному пункті клієнтам – фізичним особам надається певний комплекс послуг, пов'язаний з найбільш поширеними валютними операціями: виплатою та відправкою грошових переказів, торгівлею валютними цінностями в готівковій формі, можливістю здійснити розрахунки в гривні за придбані товари та послуги широкого спектру, охопленого відповідними платіжними системами. В перспективі Товариство планує розповсюдити позитивний досвід надання певного комплексу фінансових послуг по всіх пунктах надання фінансових послуг Товариства.

Товариство веде постійний пошук розширення можливостей плідної співпраці з міжнародними та внутрішньодержавними платіжними системами. Наразі, з метою виконання зазначених планів, ПрАТ "УФГ" укладено договори про участь у платіжних системах «Швидка копіяка», «ГлобалМані» та PrivatMoney.

З урахуванням наявних та потенційних ризиків, Товариство постійно та наполегливо працює над розвитком власної мережі пунктів надання фінансових послуг, веде постійний пошук нових видів фінансових послуг, для розширення переліку фінансових послуг, що надає Товариство.

Слід зазначити, що Товариством на постійній основі проводиться дослідження - моніторинг зовнішнього середовища: зміни законодавства, ринки фінансових послуг, соціально політичне середовище з метою підтримки в актуальному стані всіх питань існування Товариства.

Ведеться постійна робота по автоматизації виробничих процесів, зокрема облік та аналіз інформації щодо операцій Товариства, звітності, тощо. Мета - зменшення впливу людського фактору на якість, точність та швидкість обробки інформації у тому числі для прийняття управлінських рішень.

Впроваджуються новітні системи захисту інформації, безпеки та охорони.

### **2. Інформація про розвиток емітента**

Приватне акціонерне товариство "Українська фінансова група" - небанківська фінансова установа, працює на ринку фінансових послуг України 29 років. Виключним видом діяльності Товариства, відповідно до Статуту, є надання фінансових послуг. Протягом своєї діяльності Товариство надавало та надає послуги з переказу грошових коштів та торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

В пунктах надання фінансових послуг окрім відправки та виплати грошових переказів Товариство здійснює торгівлю валютними цінностями в готівковій формі двадцяти восьми видів. Таким чином в одному пункті клієнтам – фізичним особам надається певний комплекс послуг, пов'язаний з найбільш поширеними валютними операціями: виплатою та відправкою грошових переказів, торгівлею валютними цінностями в готівковій формі, можливістю здійснити розрахунки в гривні за придбані товари та послуги широкого спектру, охопленого відповідними платіжними системами. В перспективі Товариство планує розповсюдити позитивний досвід надання певного комплексу фінансових послуг по всіх пунктах надання фінансових послуг Товариства.

Товариство обслуговує транскордонні перекази у іноземній валюті та перекази коштів в національній валюті по Україні, у тому числі платежі фізичних осіб в гривні, що спрямовані на розрахунки з постачальниками товарів та послуг.

### **3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента**

д/н

**1) Зокрема інформація про завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

д/н

**2) Зокрема інформація про схильність емітента до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

д/н

**4. Звіт про корпоративне управління:**

**1) Посилання на:**

**власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

В Товаристві протягом 2020 року застосовувалися положення "Принципів корпоративного управління", що затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 року №955 та "Кодексу корпоративного управління: ключові вимоги і рекомендації" що затверджений, рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 року №118. «Принципи корпоративного управління», що затверджені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 року №955 та "Кодекс корпоративного управління: ключові вимоги і рекомендації" що затверджений, рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 року №118, розміщені на офіційній Інтернет сторінці Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Принципи корпоративного управління використовуються з урахуванням вимог чинного законодавства України та відповідних рішень органів управління ПрАТ "УФГ", Статуту ПрАТ "УФГ". Такі документи є доступними для ознайомлення в ПрАТ "УФГ", згідно з порядком, визначеним у внутрішніх документах Товариства.

**кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**

д/н

**всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосоввану понад визначені законодавством вимоги**

В Товаристві протягом 2020 року застосовувалися положення «Принципи корпоративного управління», що затверджені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 року №955 та "Кодекс корпоративного управління: ключові вимоги і рекомендації" що затверджений, рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 року №118.

Принципи корпоративного управління використовуються з урахуванням вимог чинного законодавства України та відповідних рішень органів управління ПрАТ "УФГ", Статуту ПрАТ "УФГ". Такі документи є доступними для ознайомлення в ПрАТ "УФГ", згідно з порядком, визначеним у внутрішніх документах Товариства.

**2) У разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій**

В Товаристві застосовуються положення "Принципів корпоративного управління", що затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 року №955 (далі - Положення) та "Кодексу корпоративного управління: ключові вимоги і рекомендації" що затверджений, рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 року №118 (далі - Кодекс). Протягом звітного періоду відхилень від Положення та Кодексу не було.

**3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)**

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення		23.04.2020
Кворум зборів, %		99,928634

Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:

**ПОРЯДОК ДЕННИЙ:**

1. Про обрання членів Лічильної комісії та прийняття рішення про припинення їх повноважень.
2. Про порядок проведення Загальних зборів.
3. Про обрання Голови та секретаря Загальних зборів.
4. Про звіт Правління Товариства за 2019 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Товариства.

5. Про звіт Наглядової ради Товариства за 2019 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради.
6. Про затвердження висновків (звіту) Ревізора Товариства за 2019 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду висновків (звіту) Ревізора Товариства.
7. Про затвердження річного звіту Товариства, у тому числі фінансової звітності Товариства за 2019 рік.
8. Про правочини, вчинені на виконання рішень Загальних зборів.
9. Про розподіл прибутку і збитків Товариства за 2019 рік.
10. Про затвердження розміру річних дивідендів за 2019 рік.
11. Про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.

Пропозиції до переліку питань порядку денного не надходили.

Особа, що ініціювала проведення загальних зборів: Наглядова рада ПрАТ "УФГ".

Результати розгляду питань порядку денного: У цих Загальних зборах приймав участь (був зареєстрований) 1 акціонер, що має більш як 50 % голосів, а саме 99,928634% голосуючих акцій у кількості 2 874 680 шт. У відповідності до Закону України «Про акціонерні товариства» встановлено наявність кворуму для проведення Загальних зборів.

З усіх питань порядку денного прийняті рішення, відповідно до запропонованих акціонерам проектів рішень.

По 1 питанню порядку денного:

- 1.1. Обрати Лічильну комісію у наступному складі: Літвінов Володимир В'ячеславович (Голова Лічильної комісії), Коршунова Ольга Петрівна (член Лічильної комісії), Оленич Леся Леонідівна (член Лічильної комісії).
- 1.2. Припинити повноваження обраного складу – Голови та інших членів Лічильної комісії після виконання всіх повноважень Лічильної комісії на Загальних зборах.

Голосувало "За" 2 874 680 голосів. Рішення прийнято.

По 2 питанню порядку денного:

- 2.1. Для доповідей з кожного питання порядку денного, на обговорення (виступи, питання) надавати до 10 хвилин на одну особу.
- 2.2. Встановити наступний порядок голосування на Загальних зборах, що відповідає положенням Закону України "Про акціонерні товариства" і Статуту Товариства:
  - голосування проводиться виключно з використанням бюлетенів;
  - рішення з питань 1-10 порядку денного приймаються простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, а з питання 11 порядку денного – рішення приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів Товариства від їх загальної кількості.

Голосувало "За" 2 874 680 голосів. Рішення прийнято.

По 3 питанню порядку денного:

- 3.1. Обрати Голову і секретаря Загальних зборів:
  - Головою Загальних зборів - Бабича Валерія Георгійовича;
  - секретарем Загальних зборів – Остаповську Олену Євгенівну.

Голосувало "За" 2 874 680 голосів. Рішення прийнято.

По 4 питанню порядку денного:

- 4.1. Затвердити звіт Правління Товариства за 2019 рік.
- 4.2. Визнати роботу Правління Товариства у 2019 році задовільною.

Голосувало "За" 2 874 680 голосів. Рішення прийнято.

По 5 питанню порядку денного:

- 5.1. Затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2019 рік.
- 5.2. Визнати роботу Наглядової ради у 2019 році задовільною.

Голосувало "За" 2 874 680 голосів. Рішення прийнято.

По 6 питанню порядку денного:

- 6.1. Затвердити звіт Ревізора за результатами комплексної документальної ревізії та проведеного внутрішнього аудиту фінансово-господарської діяльності Товариства у 2019 році.
- 6.2. Визнати роботу Ревізора у 2019 році задовільною.

Голосувало "За" 2 874 680 голосів. Рішення прийнято.

По 7 питанню порядку денного:

7.1. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2019 рік.

7.2. Затвердити отриманий Товариством прибуток у сумі 124 000,00 грн. (Сто двадцять чотири тисячі гривень 00 коп.) за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства у 2019 році.

7.3. Затвердити річний звіт Товариства за 2019 рік, у тому числі фінансову звітність Товариства ("Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 р.", "Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 р.", "Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 р.", "Звіт про власний капітал за 2019 р.", "Примітки до фінансової звітності за 2019 рік Приватного акціонерного товариства "Українська фінансова група"), складену за результатами діяльності Товариства у 2019 році, звіт про корпоративне управління Товариства та звіт про управління Товариства.

Голосувало "За" 2 874 680 голосів. Рішення прийнято.

По 8 питанню порядку денного:

8.1. Затвердити правочини, вчинені на виконання рішень Загальних зборів акціонерів Товариства, що відбулись 19 квітня 2019 року.

Голосувало "За" 2 874 680 голосів. Рішення прийнято.

По 9 питанню порядку денного:

9.1. Частину чистого прибутку, отриманого за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства у 2019 році, в обсязі 6 000,00 грн. (Шість тисяч гривень 00 коп.) направити на формування резервного капіталу Товариства. Іншу частину чистого прибутку, отриманого за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства у 2019 році, в обсязі 118 000,00 грн. (Сто вісімнадцять тисяч гривень 00 коп.), - залишити нерозподіленою.

9.2. Не нараховувати і не виплачувати дивіденди за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства у 2019 році.

Голосувало "За" 2 874 680 голосів. Рішення прийнято.

По 10 питанню порядку денного:

10.1. Не затверджувати розмір річних дивідендів за 2019 рік.

Голосувало "За" 2 874 680 голосів. Рішення прийнято.

По 11 питанню порядку денного:

11.1. Надати попередню згоду на вчинення значних правочинів, які можуть вчинитися Товариством протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення, при цьому, гранична сукупна вартість таких договорів (правочинів) не може перевищувати 115 000 000,00 грн. (Сто п'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок). Характер правочинів, що можуть вчинитися відповідно до цього рішення: правочини, пов'язані з фінансово-господарською діяльністю Товариства.

Голосувало "За" 2 874 680 голосів. Рішення прийнято.

Загальні збори відбулись.

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?**

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити): д/н		

**Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?**

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками		X



У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити): д/н		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити): д/н		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства: д/н		
Інше (зазначити): д/н		

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:

д/н

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:

д/н

#### 4) Інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Наглядова рада ПрАТ "УФГ" у 2019 році діяла у складі, що був обраний рішеннями Загальних зборів акціонерів ПрАТ "УФГ" від 19.04.2016 та від 19.04.2019, а саме:

Голова Наглядової ради ПрАТ "УФГ": Бабич Валерій Георгійович;

Інші члени Наглядової ради : Зубковський Володимир Олексійович, Шуляренко Микола Петрович.

Протягом 2020 року відбулись наступні зміни у складі Наглядової ради: з 29.10.2020 було припинено повноваження Голови Наглядової ради у зв'язку із його смертю.

За час роботи Наглядової ради ПрАТ "ПрАТ "УФГ"" не утворювалось комітетів.

Правління ПрАТ "ПрАТ "УФГ"":

Протягом 2019 року відбулись наступні зміни у складі Правління ПрАТ "ПрАТ "УФГ"": припинено повноваження заступника Голови Правління Бабича Георгія Валерійовича (рішення Наглядової ради ПрАТ «ПрАТ "УФГ"» від 06.09.2019).

До складу Правління ПрАТ "ПрАТ "УФГ"" входять:

1. Голова Правління - Татуріна Олена Анатоліївна.

2. Заступники Голови Правління:

2.1. Дорошенко Юрій Миколайович.

2.2. Самойленко Тамара Василівна.

2.3. Вітрук Микола Анатолійович.

3. Члени Правління:

3.1. Мельник Юрій Борисович.

### 3.2. Кармазін Олександр Володимирович.

#### Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
	Так	Ні	
Зубковський Володимир Олексійович		X	Обов'язки члена Наглядової ради визначено Законом України "Про акціонерні товариства". Представляє інтереси акціонерів, бере участь у засіданнях Наглядової ради.
Шуляренко Микола Петрович		X	Обов'язки члена Наглядової ради визначено Законом України "Про акціонерні товариства". Представляє інтереси акціонерів, бере участь у засіданнях Наглядової ради.

#### Чи проведені засідання наглядової ради?

Загальний опис прийнятих на них рішень: Протягом 2020 року, Наглядова рада ПрАТ "УФГ" проводила засідання згідно із ст. 55 Закону України "Про акціонерні товариства" – не рідше одного разу на квартал. При цьому, засідання проводились у повному складі із одностайним вирішенням наступних питань: скликання та організації проведення Загальних зборів акціонерів ПрАТ "УФГ"; про припинення повноважень члена Правління; обрання ПрАТ "УФГ" аудитора та визначення умов договору, що з ним укладатиметься, відпустки Голови Правління ПрАТ "УФГ", із обранням виконуючого обов'язки Голови Правління; про укладення ПрАТ "УФГ" кредитного договору; про ліквідацію філій Товариства.
Процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства: Наглядова рада приймає рішення більшістю голосів членів. Член Наглядової ради, який є заінтересованою особою при прийнятті відповідного рішення - не голосує. Діяльність Наглядової ради не зумовлювала змін у фінансово-господарській діяльності Товариства (відповідні рішення Наглядовою радою не приймалися). Товариство діяло відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів.

#### Комітети в складі наглядової ради (за наявності)

	Так	Ні
3 питань аудиту		X
Персональний склад:		
3 питань призначень		X
Персональний склад:		
3 винагород		X
Персональний склад:		
Інше (зазначити): Координація діяльності здійснюється усім складом Наглядової ради згідно рішень загальних зборів та установчих документів Товариства.		

Персональний склад: Голова Наглядової ради - Бабич Валерій Георгійович (до 28.10.2020, у зв'язку зі смертю);  
Член Наглядової ради - Зубковський Володимир Олексійович;  
Член Наглядової ради - Шуляренко Микола Петрович.

#### Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень

Комітети в складі Наглядової ради не створювались.

#### У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності

д/н

#### Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради: Оцінка роботи Наглядової ради протягом року не здійснювалась (окрім розгляду Загальними зборами акціонерів Звітів Наглядової ради). Відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів, що відбувались 23.04.2020, робота Наглядової ради визнана задовільною, виконано поставлені цілі Наглядової ради. Склад, структура та діяльність Наглядової ради як колегіального органу відповідає вимогам та меті, визначеним Законом України "Про акціонерні товариства", Статутом Товариства та Положенням Про Наглядову раду.

**Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?**

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити): д/н		

**Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (із корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена	X	
Інше (зазначити): Члени Наглядової ради обирались у 2016 році та переобирались у 2019 році у тому самому складі на новий строк. Члени Наглядової ради ознайомлювались з Положенням про Наглядову раду у новій редакції, затвердженій Загальними зборами, що відбулись 19.04.2019.		

**Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (зазначити): д/н		

**Склад виконавчого органу**

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
---------------------------------------	--

Голова Правління Татуріна Олена Анатоліївна. Здійснює керівництво діяльністю Товариства. Має право без довіреності діяти від імені товариства, в тому числі представляти інтереси Товариства, вчиняти правочини від імені Товариства, видавати накази та давати розпорядження обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства, надавати довіреності.

член Правління Мельник Юрій Борисович Головний бухгалтер Товариства

Заступник Голови Правління Вітрук Микола Анатолійович Юридичне управління, служба безпеки і охорони

Заступник Голови Правління Самойленко Тамара Василівна Контрольно-ревізійне управління

Заступник Голови Правління Дорошенко Юрій Миколайович Планово-економічна діяльність Товариства

Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства

Засідання проводяться не рідше одного разу на місяць. Приймались рішення про затвердження внутрішніх положень, про зміну місцезнаходження філій, про списання товарно-матеріальних цінностей, дебіторської та кредиторської заборгованості, про ліквідацію філій, продаж автомобіля.

Оцінка роботи виконавчого органу

Наглядовою радою та Загальними зборами акціонерів роботу Правління визначено задовільною.

## 5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Управління ризиками відбувається на тому рівні Товариства, де ризик виникає, за допомогою функцій незалежної перевірки і контролю ризиків.

Товариство намагається створити комплексну систему ризик-менеджменту, яка забезпечувала б надійний процес виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризику на всіх рівнях, у тому числі з урахуванням взаємного впливу різних категорій ризиків, а також сприяла вирішенню питання конфлікту завдань між необхідністю отримання доходу та мінімізацією ризиків, а саме:

- здійснення аналізу ризиків з урахуванням можливості виникнення екстремальних обставин (стрес-сценарії), на основі яких Товариство має визначати відповідні надзвичайні заходи, наприклад, у формі плану дій на випадок кризових обставин;
- систематичне здійснення аналізу ризиків з метою ідентифікації, оцінки, контролю і моніторингу всіх ризиків;
- розроблення і запровадження заходів внутрішнього контролю, які забезпечували б належне дотримання вимог законодавства і нормативно-правових актів, виконання договірних та інших зобов'язань, дотримання положень і процедур, правил і норм, а також відповідної ділової поведінки;
- створення підрозділу, що здійснює контрольну-ревізійну роботу, незалежно від операційних підрозділів Товариства і відокремленої від процесів поточного внутрішнього контролю (робота цього підрозділу охоплює всі види операційної діяльності і всі підрозділи Товариства).

Товариством виділено п'ять основних груп зовнішніх ризиків:

1. ризик форс-мажорних обставин - пов'язаний з виникненням непередбачених обставин, які негативно впливають на діяльність Товариства та/або його партнерів (стихійні лиха та інше).
2. ризик країни - пов'язаний з можливістю настання несприятливих для діяльності Товариства умов в політичній, правовій, економічній сфері України;
3. зовнішньо-політичний ризик - обумовлений змінами міжнародних відносин, а також політичної ситуації в одній із країн, які впливають на діяльність Товариства або його партнерів (війни, міжнародні скандали, імпічмент голові держави, закриття кордонів);
4. правовий ризик - пов'язаний зі змінами законодавства різних країн;
5. макроекономічний ризик - виникає через несприятливі зміни кон'юнктури на окремих ринках або всієї економічної ситуації в цілому (наприклад, економічна криза). Окремо слід виділити складову макроекономічного ризику - інфляційний ризик, який пов'язаний з можливою втратою первісної вартості активів.

Реалізація зовнішнього фактора ризику, на який наражається Товариство, може поставити під загрозу безперервність його діяльності. Тому, в процесі аналізу ризиків Товариство в обов'язковому порядку враховує можливість виникнення екстремальних обставин (стрес-сценарій), розробляє відповідні нагальні заходи у формі плану дій на випадок кризових обставин.

Товариство також намагається забезпечити заходи щодо попередження стресових ситуацій, викликаних внутрішніми причинами. Для цього Товариство постійно здійснює моніторинг внутрішніх та зовнішніх ризиків для забезпечення обґрунтованого та надійного взаємозв'язку між загальними параметрами ризиків та капіталом, фінансовими ресурсами і фінансовими результатами (надходженнями та витратами) через відповідні механізми контролю та впливу.

При цьому Товариством виділено такі основні види внутрішніх ризиків:

- ризик ліквідності;
- ризик зміни процентної ставки;
- ринковий ризик;
- валютний ризик;
- операційно-технологічний ризик;
- ризик репутації;
- юридичний ризик;
- стратегічний ризик.

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)**

так, введено посаду  
ревізора

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**  
кількість членів ревізійної комісії   0   осіб;

скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років?   0

**Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?**

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямків діяльності (стратегії)	так	так	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	так	так	так	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	так	так	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	так	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	так	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	так	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	так	ні	ні

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні)**

так

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні)**

так

**Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?**

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства	X	
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (зазначити): д/н		

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	ні	ні

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні)** так

**Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

**Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити): д/н		

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?**

	Так	Ні
З власні ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X

Інше (зазначити): Відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту Товариства Ревізор проводить щорічну перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами звітного року, та звітує на річних Загальних зборах Товариства.

**б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Бабич Валерій Георгійович	д/н	49,964317
2	Бабич Людмила Олександрівна	1918315027	49,964317

**7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента**

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
0	0	д/н	01.01.1900

Опис: Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента не встановлювалися.

**8) Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента**

Щодо Наглядової ради:

Відповідно до п.п. 7.6.2, 7.6.4 та 7.6.7 Статуту, Голова та члени Наглядової ради обираються Загальними зборами у кількості 3 членів строком на 3 роки. Рішення щодо обрання членів наглядової ради приймається Загальними зборами шляхом кумулятивного голосування.

Прийняття рішення про припинення повноважень членів наглядової ради належить до виключної компетенції загальних зборів акціонерів (пп. 7.2.10.19 Статуту). Без рішення загальних зборів повноваження члена наглядової ради припиняються у випадках, визначених в ст. 57 Закону України "Про акціонерні товариства".

Щодо Правління:

Відповідно до п. 7.7.5 Статуту, Голова та інші члени Правління обираються Наглядовою радою строком на 2 роки. Кількісний склад Правління визначається згідно із рішенням Наглядової ради, але не менше трьох осіб. Строк дії повноважень Правління може бути продовжено Наглядовою радою на новий строк, про що із Головою та членами Правління укладається контракт. У такому разі Голова та члени Правління не переобираються

Згідно із п.п. 7.7.12 та 7.7.13 Статуту повноваження Голови та інших членів Правління припиняються рішенням Наглядової ради.

Щодо Ревізора:

Відповідно до п. 8.1 Статуту, Ревізор обирається Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, строком на 2 роки. Вирішення питання про дострокове припинення повноважень Ревізора належить до компетенції Загальних зборів акціонерів (пп. 7.2.10.20 Статуту).

**9) Повноваження посадових осіб емітента**

Щодо Наглядової ради:

Відповідно до гл. 3 Положення Про Наглядову раду ПрАТ "УФГ" члени Наглядової ради мають право:

1) Отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Товариство, необхідну для виконання своїх функцій. Знайомитися із документами Товариства, отримувати їх копії, а також копії документів дочірніх підприємств Товариства. Вищезазначена інформація та документи надаються членам Наглядової ради протягом 5-ти робочих днів з дати отримання Товариством відповідного запиту на ім'я Голови Правління

через Секретаря Наглядової ради;

2) У строки, передбачені цим Положенням, отримувати порядок денний та інформаційний пакет до засідань Наглядової ради;

3) Вимагати скликання позачергового засідання Наглядової ради відповідно до вимог цього Положення;

4) У разі незгоди, надавати у письмовій формі зауваження до рішень Наглядової ради;

5) Брати участь у засіданнях Правління;

6) Отримувати професійні консультації, звіти, висновки зовнішніх та внутрішніх спеціалістів;

7) Здійснення інших дій передбачених Статутом Товариства.

Голова Наглядової ради додатково має такі повноваження:

1) Організовує роботу Наглядової ради та здійснює контроль за реалізацією плану роботи, затвердженого Наглядовою радою;

2) Скликає засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, забезпечує дотримання порядку денного засідань, організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради;

3) Надає рекомендації Загальним зборам щодо подовження строку повноважень членів Наглядової ради;

4) Забезпечує проведення оцінки роботи Наглядової ради;

5) Підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Товариства;

6) Здійснення інших дій передбачених Статутом Товариства.

Щодо Правління:

Відповідно до гл. 4 Положення про Правління ПрАТ "УФГ", до повноважень Правління належить:

1) Організація виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради;

2) Затвердження поточних планів діяльності Товариства та заходів, необхідних для їх виконання;

3) Розробка бізнес-планів та інших програм фінансово-господарської діяльності Товариства;

4) Розробка штатного розпису та затвердження посадових окладів працівників Товариства;

5) Організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства, надання річного звіту та балансу Товариства на затвердження Загальним збором акціонерів;

6) Організація скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів;

7) Прийняття рішень про створення філій, згідно типових Положень філій Товариства, що затверджені рішенням Загальних зборів;

8) Прийняття рішень про зміну найменувань філій Товариства, їх місцезнаходження, внесення відповідних змін до Положень філій Товариства;

9) Прийняття рішень про відкриття (створення) операційних кас та інших структурних одиниць;

10) Здійснення інших дій передбачених Статутом Товариства та його внутрішніми документами, рішенням Загальних зборів та Наглядової ради, чинним законодавством України.

Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Товариства, відповідно до рішень Правління, в тому числі представляти інтереси Товариства, вчиняти правочини від імені Товариства, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства, надавати довіреності (доручення), іншим чином уповноважувати осіб на здійснення від імені Товариства дій визначених вказаними документами (п. 7.7.9 Статуту).

Щодо Ревізора:

Згідно з розділом 8 Статуту повноваження Ревізора ПрАТ "УФГ" полягають в наступному:

1) Ревізор має право вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів та вимагати скликання позачергових Загальних зборів.

2) Ревізор має право бути присутнім на Загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу.

3) Ревізор має право брати участь у засіданнях Наглядової ради та Правління у випадках, передбачених Статутом.

4) Ревізор проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року, інші спеціальні перевірки на вимогу Наглядової ради, Загальних зборів, а також в інших випадках передбачених законом та внутрішніми положеннями Товариства.

5) Правління забезпечує Ревізору доступ до будь-якої інформації, що стосується діяльності Товариства.

6) За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року Ревізор готує висновок, в якому міститься інформація про:

6.1) Підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період;

6.2) Факти порушення чинного законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

Згідно з Положенням Про Ревізора ПрАТ "УФГ", Ревізор контролює (перевіряє) фінансово-господарську діяльність Правління Товариства, його дочірніх підприємств, філій та представництв, структурних



одиниць, в тому числі здійснює контроль поточної діяльності Товариства (внутрішній аудит).

**10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5 - 9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1 - 4 цього пункту**

Додаткова інформація відповідно до вимог Закону України «Про цінні папери та фондову біржу» Звіт щодо Звіту з корпоративного управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті з корпоративного управління Товариства, (далі – Звіт з корпоративного управління).

Відповідальність за Звіт з корпоративного управління та його підготовку відповідно до пункту 3 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе управлінський персонал Товариства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності Товариства та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено, і інформація в ньому розкрита, відповідно до вимог пункту 3 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, наведені у Звіті з корпоративного управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Товариства, і відповідають Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

**11) Інформація, передбачена Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг»**

1) Мета провадження діяльності Приватного акціонерного товариства "Українська фінансова група" (далі - ПрАТ "УФГ"):

ПрАТ "УФГ" здійснює фінансово - господарську діяльність, з метою одержання прибутку в інтересах акціонерів ПрАТ "УФГ".

Виключним видом діяльності ПрАТ "УФГ" є надання фінансових послуг.

Протягом 2020 року ПрАТ "УФГ" мало права на здійснення видів діяльності, згідно переліку дозвільних документів:

- Ліцензія на здійснення валютних операцій від 04.04.2019 №12, що видана Національним банком України;

- Ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків від 05.12.2016 №53, що видана Національним банком України.

2) Дотримання принципів корпоративного управління в ПрАТ "УФГ".

В Приватному акціонерному товаристві "Українська фінансова група" застосовуються положення "Принципів корпоративного управління", що затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 року №955 та "Кодексу корпоративного управління: ключові вимоги і рекомендації" що затверджений, рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 року №118.

Відповідно до вимог чинного законодавства України, ПрАТ "УФГ" не зобов'язано затверджувати окремий кодекс корпоративного управління. В ст. 33 Закону України "Про акціонерні товариства" питання про затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління акціонерного товариства віднесено до виключної компетенції загальних зборів акціонерів. Загальними зборами акціонерів ПрАТ "УФГ" кодекс корпоративного управління не затверджувався. У зв'язку з цим, посилення на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент, не наводиться.

Принципи корпоративного управління використовуються з урахуванням вимог чинного законодавства України та відповідних рішень органів управління ПрАТ "УФГ", Статуту ПрАТ "УФГ".

Система корпоративного управління ПрАТ "УФГ" передбачає, зокрема, дотримання вимог чинного законодавства України, актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг щодо:

- забезпечення захисту прав акціонерів ПрАТ "УФГ";

- забезпечення ефективної діяльності Товариства, рівноваги впливу та балансу інтересів учасників

корпоративних відносин (акціонерами, керівниками Товариства, працівниками, споживачами, державою), шляхом надання відповідей на запити, проведення зустрічей з акціонерами, організація та участь у робочих зустрічах державних та громадських організацій з питань надання фінансових послуг;

- розкриття інформації клієнтам (надання усієї необхідної інформації перед укладенням договорів про надання фінансових послуг);

- прозорість фінансово-господарської діяльності (публікація даних річної фінансової звітності ПрАТ "УФГ" в мережі Інтернет, згідно вимог чинного законодавства України та рішень органів управління ПрАТ "УФГ");

- функціонування системи управління та застосування вимог до управлінського персоналу з урахуванням вимог господарського законодавства України, Закону України "Про акціонерні товариства" та нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг та Національного банку України;

- функціонування системи контролю за додержанням правил надання фінансових послуг.

"Принципи корпоративного управління", що затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 року № 955 та "Кодекс корпоративного управління: ключові вимоги і рекомендації" що затверджений, рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 року № 118, розміщені на офіційному веб-сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Інші внутрішні документи ПрАТ "УФГ" є доступними для ознайомлення в ПрАТ "УФГ" в загальному порядку.

3) Власники істотної участі в статутному капіталі ПрАТ "УФГ" (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

Власниками істотної участі в статутному капіталі ПрАТ "УФГ", відповідно до даних реєстру власників цінних паперів станом на 31.12.2020, складеного Центральним депозитарієм, є фізичні особи Бабич Валерій Георгійович (помер) та Бабич Людмила Олександрівна.

Бабичу В.Г. за даними Реєстру належить 49,964317 акцій ПрАТ "УФГ", у зв'язку з цим Бабич В.Г. є власником значного пакету акцій ПрАТ "УФГ".

Бабич Л.О. за даними Реєстру належить 49,964317 акцій ПрАТ "УФГ", у зв'язку з цим Бабич Л.О. є власником значного пакету акцій ПрАТ "УФГ".

Особи, що є власниками істотної участі в статутному капіталі ПрАТ "УФГ" відповідають (відповідали) встановленим законодавством вимогам.

Особою, що здійснює контроль за ПрАТ "УФГ" є фізична особа Бабич Людмила Олександрівна.

Протягом 2020 року у зв'язку зі смертю власника істотної участі Бабича Валерія Георгійовича відбулись наступні зміни складу власників істотної участі в статутному капіталі ПрАТ "УФГ": відбулось визначення частки Бабич Людмили Олександрівни у розмірі половини спільного майна подружжя, один з якого помер, у вигляді акцій ПрАТ "УФГ" загальною кількістю 2 874 680 (в розмірі 99,9286 % статутного капіталу ПрАТ "УФГ"), набутих за час шлюбу Бабичем Валерієм Георгійовичем (істотну участь погоджено розпорядженням Нацкомфінпослуг від 10.12.2019 № 2571), право спільної сумісної власності за якими здійснювалось за життя Бабича В.Г. та здійснюється після його смерті Бабич Л.О. на підставі ст. 63 Сімейного кодексу України. Набуття прав власності на іншу половину вказаного майна, буде здійснюватися в порядку спадкування через шість місяців з часу відкриття спадщини відповідно до ст. 1297 Цивільного кодексу України (після 28.04.2021).

4) Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень:

Загальні збори акціонерів ПрАТ "УФГ" проводились протягом 2020 року згідно з вимогами Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту ПрАТ "УФГ". Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах не встановлювались.

Протягом 2020 року загальні збори акціонерів ПрАТ "УФГ" скликалися один раз: 23.04.2020 – річні загальні збори, якими, окрім загальних питань організації та проведення зборів, вирішено наступні питання: затверджено звіт Правління та Наглядової ради Товариства за 2019 рік, висновки (звіт) Ревізора Товариства, річний звіт Товариства, у тому числі фінансову звітність Товариства за 2019 рік, правочини, вчинені на виконання рішень Загальних зборів акціонерів Товариства, що відбулись 19 квітня 2019 року; про розподіл прибутку і збитків Товариства за 2019 рік; прийнято рішення не затверджувати розмір річних дивідендів за 2019 рік; попередньо надано згоду на вчинення значних правочинів.

5) Склад Наглядової ради ПрАТ "УФГ" (зміна складу Наглядової ради ПрАТ "УФГ" у 2020 році, робота комітетів):

Наглядова рада ПрАТ "УФГ" у 2020 році діяла у складі, що був обраний:

-рішенням Загальних зборів акціонерів ПрАТ "УФГ" від 19.04.2019, а саме: Голова Наглядової ради ПрАТ "УФГ": Бабич Валерій Георгійович;

інші члени Наглядової ради: Зубковський Володимир Олексійович, Шуляренко Микола Петрович.

Протягом 2020 року відбулись наступні зміни у складі Наглядової ради: з 29.10.2020 було припинено повноваження Голови наглядової ради Баби́ча Валері́я Георгі́йовича у зв'язку зі смертю.

За час роботи Наглядової ради в ПрАТ "УФГ" не утворювалось комітетів.

6) Інформація про проведені засідання Наглядової ради ПрАТ "УФГ" та загальний опис прийнятих на них рішень:

1.Протягом 2020 року, Наглядова рада ПрАТ "УФГ" проводила засідання згідно із ст. 55 Закону України "Про акціонерні товариства" – не рідше одного разу на квартал. При цьому, засідання проводились у повному складі із одностайним вирішенням наступних питань: скликання та організації проведення Загальних зборів акціонерів ПрАТ "УФГ"; обрання ПрАТ "УФГ" аудитора та визначення умов договору, що з ним укладатиметься, відпустки Голови Правління ПрАТ "УФГ", із обранням виконуючого обов'язків Голови Правління; про укладення ПрАТ "УФГ" кредитного договору; про припинення повноважень члена Правління; про ліквідацію філій Товариства.

7) Склад виконавчого органу - Правління ПрАТ "УФГ" (зміни у складі Правління ПрАТ "УФГ" протягом 2020 року):

Протягом 2020 року відбулись наступні зміни у складі Правління ПрАТ "УФГ" : Наглядовою радою ПрАТ "УФГ" 10.07.2020 прийнято рішення (Протокол від 10.07.2020 №10) про припинення повноважень Кармазіна Олександра Володимировича, члена Правління ПрАТ "УФГ". Рішення прийнято на підставі заяви Кармазіна Олександра Володимировича від 10.07.2020 про звільнення за угодою сторін. Після виникнення змін у складі Правління, зазначених у абзаці 1 цього пункту до складу Правління ПрАТ "УФГ" входять:

5.1. Голова Правління - Татуріна Олена Анатоліївна (згідно з рішенням Наглядової ради від 23.12.2019 (протокол № 7) строк повноважень - до 31.12.2021).

5.2. Заступники Голови Правління:

Дорошенко Юрій Миколайович (згідно з рішенням Наглядової ради від 23.12.2019 (протокол № 7) строк повноважень - до 31.12.2021).

Самойленко Тамара Василівна(згідно з рішенням Наглядової ради від 23.12.2019 (протокол № 7) строк повноважень - до 31.12.2021).

Вітрук Микола Анатолійович (згідно з рішенням Наглядової ради від 23.12.2019 (протокол № 7) строк повноважень - до 31.12.2021).

5.3. Член Правління:

Мельник Юрій Борисович (строк повноважень - до 31.12.2021).

8) Інформація про проведені засідання Правління ПрАТ "УФГ" та загальний опис прийнятих на них рішень:

Протягом 2020 року Правління ПрАТ "УФГ" проводило регулярні засідання згідно із Положенням Про Правління Приватного акціонерного товариства "Українська фінансова група", із дотриманням вимог щодо кворуму (не менше, ніж дві третини членів Правління). При цьому, одностайно були вирішені наступні питання: поточне списання матеріальних цінностей, дебіторської та кредиторської заборгованостей; ліквідації філій.

9) Порядок призначення та звільнення посадових осіб ПрАТ "УФГ":

9.1. Згідно із п. 15 ст. 2 Закону України "Про акціонерні товариства", до посадових осіб органів ПрАТ "УФГ" належать: Голова та інші члени Наглядової ради, Голова та члени Правління, Ревізор Товариства. Відповідно до п.п. 7.6.2, 7.6.4 та 7.6.7 Статуту, Голова та члени Наглядової ради обираються Загальними зборами у кількості 3 членів строком на 3 роки. Рішення щодо обрання членів наглядової ради приймається Загальними зборами шляхом кумулятивного голосування.

Прийняття рішення про припинення повноважень членів наглядової ради належить до виключної компетенції загальних зборів акціонерів (пп. 7.2.10.19 Статуту). Без рішення загальних зборів повноваження члена наглядової ради припиняються у випадках, визначених в ст. 57 Закону України "Про акціонерні товариства".

9.2. Відповідно до п. 7.7.5 Статуту, Голова та інші члени Правління обираються Наглядовою радою строком на 2 роки. Кількісний склад Правління визначається згідно із рішенням Наглядової ради, але не менше трьох осіб. Строк дії повноважень Правління може бути продовжено Наглядовою радою на новий строк, про що із Головою та членами Правління укладається контракт. У такому разі Голова та члени Правління не переобираються

Згідно із п.п. 7.7.12 та 7.7.13 Статуту повноваження Голови та інших членів Правління припиняються рішенням Наглядової ради.

9.3. Відповідно до п. 8.1 Статуту, Ревізор обирається Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, строком на 2 роки. Вирішення питання про дострокове припинення повноважень Ревізора належить до компетенції Загальних зборів акціонерів (пп. 7.2.10.20 Статуту).

10) Повноваження посадових осіб ПрАТ "УФГ":

10.1. Відповідно Положення Про Наглядову раду ПрАТ "УФГ" члени Наглядової ради мають право:

- 1) Отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Товариство, необхідну для виконання своїх функцій. Знайомитися із документами Товариства, отримувати їх копії, а також копії документів дочірніх підприємств Товариства. Вищезазначена інформація та документи надаються членам Наглядової ради протягом 5-ти робочих днів з дати отримання Товариством відповідного запиту на ім'я Голови Правління через Секретаря Наглядової ради;
- 2) У строки, передбачені цим Положенням, отримувати порядок денний та інформаційний пакет до засідань Наглядової ради;
- 3) Вимагати скликання позачергового засідання Наглядової ради відповідно до вимог цього Положення;
- 4) У разі незгоди, надавати у письмовій формі зауваження до рішень Наглядової ради;
- 5) Брати участь у засіданнях Правління;
- 6) Отримувати професійні консультації, звіти, висновки зовнішніх та внутрішніх спеціалістів;
- 7) Здійснення інших дій передбачених Статутом Товариства та Законом України "Про акціонерні товариства".

Голова Наглядової ради додатково має такі повноваження:

- 1) Організовує роботу Наглядової ради та здійснює контроль за реалізацією плану роботи, затвердженого Наглядовою радою;
- 2) Скликає засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, забезпечує дотримання порядку денного засідань, організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради;
- 3) Відкриває загальні збори, організовує обрання секретаря загальних зборів
- 4) Надає рекомендації Загальним зборам щодо подовження строку повноважень членів Наглядової ради;
- 5) Забезпечує проведення оцінки роботи Наглядової ради;
- 6) Підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Товариства;
- 7) Здійснення інших дій передбачених Статутом Товариства.

10.2. Відповідно до Положення про Правління ПрАТ "УФГ", до повноважень Правління належить:

- 1) Організація виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради;
- 2) Затвердження поточних планів діяльності Товариства та заходів, необхідних для їх виконання;
- 3) Розробка бізнес-планів та інших програм фінансово-господарської діяльності Товариства;
- 4) Розробка штатного розпису та затвердження посадових окладів працівників Товариства;
- 5) Організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства, надання річного звіту та балансу Товариства на затвердження Загальним збором акціонерів;
- 6) Організація скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів;
- 7) Прийняття рішень про створення філій, згідно типових Положень філій Товариства, що затверджені рішенням Загальних зборів;
- 8) Прийняття рішень про зміну найменувань філій Товариства, їх місцезнаходження, внесення відповідних змін до Положень філій Товариства;
- 9) Прийняття рішень про відкриття (створення) операційних кас та інших структурних одиниць (в межах повноважень);
- 10) Здійснення інших дій, передбачених Статутом Товариства та його внутрішніми документами, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради, чинним законодавством України.

Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Товариства, відповідно до рішень Правління, в тому числі представляти інтереси Товариства, вчиняти правочини від імені Товариства, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства, надавати довіреності (доручення), іншим чином уповноважувати осіб на здійснення від імені Товариства дій визначених вказаними документами (п. 7.7.9 Статуту).

10.3. Згідно з розділом 8 Статуту повноваження Ревізора ПрАТ "УФГ" полягають в наступному:

- 1) Ревізор має право вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів та вимагати скликання позачергових Загальних зборів.
- 2) Ревізор має право бути присутнім на Загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу.
- 3) Ревізор має право брати участь у засіданнях Наглядової ради та Правління у випадках, передбачених Статутом.
- 4) Ревізор проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року, інші спеціальні перевірки на вимогу Наглядової ради, Загальних зборів, а також в інших випадках передбачених законом та внутрішніми положеннями Товариства.
- 5) Правління забезпечує Ревізору доступ до будь-якої інформації, що стосується діяльності Товариства.
- 6) За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року Ревізор готує висновок, в якому міститься інформація про:

6.1) Підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період;

6.2) Факти порушення чинного законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

Згідно з Положенням Про Ревізора ПрАТ "УФГ", Ревізор контролює (перевіряє) фінансово-господарську діяльність Правління Товариства, його дочірніх підприємств, філій та представництв, структурних одиниць, в тому числі здійснює контроль поточної діяльності Товариства (внутрішній аудит).

11) Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу – Правління ПрАТ "УФГ" внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг:

Протягом 2020 року відсутні порушення членами Наглядової ради ПрАТ "УФГ" та Правління ПрАТ "УФГ" внутрішніх правил, які б призвели до заподіяння шкоди ПрАТ "УФГ" або споживачам фінансових послуг. Протягом 2020 року, органами управління вживались заходи (видавались розпорядження, накази), направлені на:

- покращення системи управління у ПрАТ "УФГ",

- виконання вимог уповноважених державних органів, що викладені в законодавчих та нормативно-правових актах,

- удосконалення системи обслуговування клієнтів ПрАТ "УФГ".

12) Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до ПрАТ "УФГ", в тому числі до членів її Наглядової ради та Правління:

Протягом 2020 року до ПрАТ "УФГ" органами державної влади було застосовано наступні заходи впливу:

1. Національним банком України за результатами проведених виїзних позапланових перевірок операційних кас ПрАТ "УФГ" (рішення від 16.03.2020 №138 ДСК) застосовано захід впливу - письмове застереження.

13) Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради та Правління ПрАТ "УФГ":

Відповідно до прийнятого Загальними зборами акціонерів ПрАТ "УФГ" рішення від 19.04.2019 року (Протокол №49) Голова та члени Наглядової ради ПрАТ "УФГ" виконують свої повноваження на умовах безоплатності, що визначено укладеними з ними договорами.

Члени Правління одержували винагороду в розмірі встановленому згідно наказу ПрАТ "УФГ" та штатного розпису, затвердженого наказом ПрАТ "УФГ".

Іншої винагороди за свою роботу не одержували.

14) Значні фактори ризику, що впливали на діяльність ПрАТ "УФГ" протягом року:

Значними факторами ризику, що впливали на діяльність ПрАТ "УФГ" у 2020 році були:

- поширення на території України та у світі гострої респіраторної хвороби COVID-19, що спричинило вжиттям обмежувальних заходів, в тому числі, закриттям кордонів, припиненням роботи громадського транспорту та інших пасажирських перевезень; призупинення роботи підпорядкованих Товариству операційних кас;

- коливання курсів іноземних валют (долару США, євро, російського рубля);

- зменшення попиту у фізичних осіб на користування послугами готівкових грошових переказів на територію України (в порівнянні з 2019 роком) через вжиті у всьому світі обмежувальних заходів для запобігання поширенню на території України та у світі гострої респіраторної хвороби COVID-19 та у зв'язку із масовим поверненням до України трудових мігрантів;

- неможливість спрогнозувати попит на послуги Товариства у майбутньому через постійний ризик введення жорстких обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19;

- ризик невиконання зобов'язань Товариства перед контрагентами (сплата оренди, охорони), що міг виникнути у зв'язку із неможливістю прогнозування доходів Товариства через введення жорстких обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, що потягло за собою призупинення роботи підпорядкованих ПрАТ "УФГ" операційних кас.

- заборона діяльності в Україні платіжних систем платіжними організаціями яких є резиденти Російської Федерації.

15) Наявність у ПрАТ "УФГ" системи управління ризиками та її ключові характеристики (Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками ПрАТ "УФГ"):

Управління ризиками у компанії здійснюється Правлінням ПрАТ "УФГ", яке несе відповідальність за впровадження, надійність і забезпечення функціонування систем управління ризиками.

Окремого документу, яким би уніфіковано описувалися характеристики систем внутрішнього контролю та управління ризиками, в Товаристві не створено та не затверджено. Проте, при здійсненні внутрішнього контролю використовуються різні методи, вони включають в себе такі елементи, як:

Метою управління ризиками є їхня мінімізація або мінімізація їхніх наслідків. Нараження на фінансові ризики виникає в процесі звичайної діяльності Товариства.

Політика управління ризиками в Товаристві передбачає, зокрема, методи та способи уникнення ризику: відмову від його прийняття; його мінімізацію, у тому числі за рахунок пом'якшувальних факторів та передавання ризику на інших осіб через страхування, установлення лімітів та інші методи впливу на ризик або рівень уразливості Товариства до нього.

Управління ризиками відбувається на тому рівні Товариства, де ризик виникає, за допомогою функцій незалежної перевірки і контролю ризиків.

Товариство намагається створити комплексну систему ризик-менеджменту, яка забезпечувала б надійний процес виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризику на всіх рівнях, у тому числі з урахуванням взаємного впливу різних категорій ризиків, а також сприяла вирішенню питання конфлікту завдань між необхідністю отримання доходу та мінімізацією ризиків, а саме:

- здійснення аналізу ризиків з урахуванням можливості виникнення екстремальних обставин (стрес-сценарії), на основі яких Товариство має визначати відповідні надзвичайні заходи, наприклад, у формі плану дій на випадок кризових обставин;
- систематичне здійснення аналізу ризиків з метою ідентифікації, оцінки, контролю і моніторингу всіх ризиків;
- розроблення і запровадження заходів внутрішнього контролю, які забезпечували б належне дотримання вимог законодавства і нормативно-правових актів, виконання договірних та інших зобов'язань, дотримання положень і процедур, правил і норм, а також відповідної ділової поведінки;
- створення підрозділу, що здійснює контрольно-ревізійну роботу, незалежно від операційних підрозділів Товариства і відокремленої від процесів поточного внутрішнього контролю (робота цього підрозділу охоплює всі види операційної діяльності і всі підрозділи Товариства).

Товариством виділено п'ять основних груп зовнішніх ризиків:

1. ризик форс-мажорних обставин - пов'язаний з виникненням непередбачених обставин, які негативно впливають на діяльність Товариства та/або його партнерів (стихійні лиха, пандемія та інше).
2. ризик країни - пов'язаний з можливістю настання несприятливих для діяльності Товариства умов в політичній, правовій, економічній сфері України;
3. зовнішньо-політичний ризик - обумовлений змінами міжнародних відносин, а також політичної ситуації в одній із країн, які впливають на діяльність Товариства або його партнерів (війни, міжнародні скандали, імпічмент голові держави, закриття кордонів);
4. правовий ризик - пов'язаний зі змінами законодавства різних країн;
5. макроекономічний ризик - виникає через несприятливі зміни кон'юнктури на окремих ринках або всієї економічної ситуації в цілому (наприклад, економічна криза). Окремо слід виділити складову макроекономічного ризику - інфляційний ризик, який пов'язаний з можливою втратою первісної вартості активів.

Реалізація зовнішнього фактора ризику, на який наражається Товариство, може поставити під загрозу безперервність його діяльності. Тому, в процесі аналізу ризиків Товариство в обов'язковому порядку враховує можливість виникнення екстремальних обставин (стрес-сценарії), розробляє відповідні нагальні заходи у формі плану дій на випадок кризових обставин.

Товариство також намагається забезпечити заходи щодо попередження стресових ситуацій, викликаних внутрішніми причинами. Для цього Товариство постійно здійснює моніторинг внутрішніх та зовнішніх ризиків для забезпечення обґрунтованого та надійного взаємозв'язку між загальними параметрами ризиків та капіталом, фінансовими ресурсами і фінансовими результатами (надходженнями та витратами) через відповідні механізми контролю та впливу.

При цьому Товариством виділено такі основні види внутрішніх ризиків:

- ризик ліквідності;
- ризик зміни процентної ставки;
- ринковий ризик;
- валютний ризик;
- операційно-технологічний ризик;
- ризик репутації;
- юридичний ризик;
- стратегічний ризик.

16) Результати функціонування протягом 2020 року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової звітності, відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності:

Відповідно до вимог Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та Порядку проведення внутрішнього аудиту у фінансових установах, затвердженого

розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014 №1772, у ПрАТ "УФГ" проводиться внутрішній аудит (контроль).

Відповідно до Статуту ПрАТ "УФГ" внутрішній аудит проводиться у порядку, визначеному Положенням про порядок проведення внутрішнього аудиту (контролю) в ПрАТ "УФГ", Ревізором ПрАТ "УФГ", який діє на підставі Положення про Ревізора ПрАТ "УФГ".

Протягом 2020 року Ревізором здійснювався контроль за поточною діяльністю ПрАТ "УФГ". За результатами проведення внутрішнього аудиту протягом року було встановлено:

- достатність та ефективність систем управління Товариства, відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства України;
  - відповідність здійснюваної Товариством діяльності вимогам внутрішніх документів фінансової установи;
  - ефективність процесів делегування повноважень між структурними підрозділами Товариства та розподілу обов'язків між ними;
  - ефективність використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій.
- Позапланові перевірки за окремими видами діяльності Товариства протягом року не проводились. Додається копія приміток до фінансової звітності ПрАТ "УФГ" за 2020 рік.

17) Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті ПрАТ "УФГ" розмір.

Протягом 2020 року не було таких фактів відчуження, оскільки Статутом ПрАТ "УФГ" не передбачено обмеження розміру вартості активів ПрАТ "УФГ" для відчуження.

18) Результати оцінки активів ПрАТ "УФГ" у разі їх купівлі-продажу протягом 2020 року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті ПрАТ "УФГ" розмір.

Статутом ПрАТ "УФГ" не передбачено обмеження розміру вартості активів ПрАТ "УФГ" для відчуження. Таким чином протягом 2020 року фактів укладення таких договорів не було, а потреба в проведенні оцінки активів не виникала.

19) Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом 2020 року (не є комерційною таємницею).

З пов'язаними сторонами протягом 2020 року здійснювались операції за орендою нерухомого майна (на загальну суму зобов'язань 5 582 тис. Грн.) та з використання зареєстрованого товарного знаку (на суму 0,5 тис. Грн.), що використовуються в поточній господарській діяльності Товариства.

Враховуючи непередбачувані ускладнення в роботі Товариства, спричинені поширенням на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, вжиттям обмежувальних заходів, в тому числі, закриттям кордонів, припиненням роботи громадського транспорту та інших пасажирських перевезень, призупинення та подальше відновлення роботи підпорядкованих Товариству операційних кас, із забезпеченням надання населенню необхідних фінансових послуг у обсязі, що відповідав попиту, у Товариства виникла потреба в поповненні обігових коштів. Задля цього, від учасників Товариства (згода на розкриття персональних даних не надана) було прийнято короткострокову поворотну фінансову допомогу. Відповідні операції здійснені в обсязі 62 660 тис. Грн.

Товариством запроваджені наступні заходи щодо ідентифікації пов'язаних сторін, операцій з ними: складено перелік пов'язаних осіб; санкціонування операцій здійснюється посадовими особами, які наділені повноваженнями відповідно до Статуту; здійснюється оцінка операцій на відповідність звичайним умовам; здійснюється контроль за станом розрахунків з пов'язаними особами; перед складанням річної фінансової звітності проводиться звірка взаємних заборгованостей; накопичується та аналізується інформація щодо пов'язаних сторін для відповідного розкриття у примітивах до річної фінансової звітності у об'ємах, як того вимагають МСФЗ.

20) Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Рекомендацій протягом 2020 року не надходило.

21) Дані про зовнішніх аудиторів Наглядової ради ПрАТ "УФГ", призначених протягом 2020 року.

За рішенням Наглядової ради ПрАТ "УФГ" функції зовнішніх аудиторів виконували аудитори Товариства з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Респект".

22) Діяльність зовнішніх аудиторів:

1. Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Респект":

- загальний стаж аудиторської діяльності: з 18.03.1994 року (більше 20 років);
- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги ПрАТ "УФГ": менше одного року;
- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися ПрАТ "УФГ" протягом року: інших послуг не надавалось;
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора - конфлікту інтересів протягом 2020 року не виникало;

- стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності ПрАТ "УФГ", що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг – не встановлено; Ротація аудиторів у ПрАТ "УФГ" протягом останніх п'яти років здійснювалась між трьома аудиторськими фірмами: Товариством з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Респект", Товариством з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Успіх-Аудит" та Товариством з обмеженою відповідальністю "БІНА".

23) Захист ПрАТ "УФГ" прав споживачів фінансових послуг:

У компанії існує механізм розгляду скарг. ПрАТ "УФГ" веде облік усіх вхідних документів, що надходять на поштову адресу компанії (в тому числі і скарг), шляхом реєстрації кореспонденції у відповідному журналі з присвоєнням їй вхідного номеру та дати. Також, у компанії існує "гаряча лінія" для клієнтів телефон/факс 0-800-500-100.

Розподіл документів, що надійшли до компанії здійснювався на підставі резолюцій Голови Правління ПрАТ "УФГ" Татуріної Олени Анатоліївни, з огляду на інформацію, зазначену у зверненні.

Скарги та позови стосовно надання ПрАТ "УФГ" фінансових послуг у 2020 році не надходили.

24) Звітність про корпоративне управління у ПрАТ "УФГ", подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг: виконується та подається ПрАТ "УФГ", згідно вимог чинного законодавства України.



### VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Бабич Людмила Олександрівна			1437340	49,964317	1437340	0
Бабич Валерій Георгійович			1437340	49,964317	1437340	0
Усього:			2874680	99,928634	2874680	0

## Х. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
1	2	3	4	5	6
1	Акції прості бездокументарні іменні	2876733	40,00	Перелік прав та обов'язків акціонерів Товариства визначено в розділі 5 Статуту ПрАТ "УФГ"	Акції розміщувались відповідно до процедури приватного розміщення серед акціонерів ПрАТ "УФГ".

Примітки: Статутний капітал Товариства становить 115 069 320,00 гривень (Сто п'ятнадцять мільйонів шістдесят дев'ять тисяч триста двадцять гивень 00 копійок), який утворено з вкладів Акціонерів, внесених ними під час процедури розміщення акцій Товариства, який поділений на 2 876 733 (Два мільйони вісімсот сімдесят шість тисяч сімсот тридцять три) штуки простих іменних акцій номінальною вартістю 40,00 (сорок) гривень кожна акція.  
Акції Товариства є неподільними та посвідчують корпоративні права Акціонера щодо Товариства.

## XI. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
27.06.2017	68/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000099634	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	40,00	2876733	115069320,00	100

Опис: Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: акції розміщувались відповідно до процедури приватного розміщення серед акціонерів ПрАТ "УФГ".

Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: не здійснюється.

Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: не здійснюється.

Мета додаткової емісії: відповідно до проспекту емісії: Розширення мережі надання фінансових послуг шляхом створення нових філій та/або структурних одиниць Товариства, що включає в себе: обладнання підрозділів спеціальними засобами відповідно до вимог чинного законодавства (обсяг фінансових ресурсів становить 30% від суми фінансових ресурсів, залучених від розміщення акцій), збільшення обсягу грошових ресурсів, необхідних для поповнення операційних кас Товариства, для здійснення операцій з грошових переказів та обміну валют (обсяг фінансових ресурсів становить 70% від суми фінансових ресурсів, залучених від розміщення акцій).

Спосіб розміщення: приватне розміщення.

Дострокове погашення: -

## XII. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

Інформація про виплату дивідендів	За результатами звітного періоду		У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн	0	0	0	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн	0	0	0	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн	0	0	0	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Спосіб виплати дивідендів	д/н	д/н	д/н	д/н
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату				
Дата (дати) перерахування/ відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/ відправлених дивідендів на відповідну дату				
<p>Опис: Дата прийняття рішення про виплату дивідендів: Загальними зборами акціонерів Товариства 23.04.2020 року (Протокол №50) прийнято рішення не нараховувати і не виплачувати дивіденди у 2019 році за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства за 2019 рік. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів: Враховуючи рішення Загальних зборів не нараховувати і не виплачувати дивіденди за 2017, 2018 та 2019 роки, органами управління Товариства не встановлювались дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за звітний період. Дата початку виплати дивідендів: Органами управління не встановлювались дати початку виплати дивідендів. Розмір виплати дивідендів: Органами управління не встановлювався розмір виплати дивідендів. Строк виплати дивідендів: Дата закінчення виплати дивідендів по простих іменних акціях не встановлювалась оскільки виплата їх відбувається по реєстру акціонерів, який не складався у зв'язку з відсутністю рішення про нарахування та виплату дивідендів за 2017, 2018 та 2019 роки.</p>				

### ХІІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

#### 1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1.Виробничого призначення:	17245	16338	1425	1425	18670	17763
будівлі та споруди	11194	10920	1087	1087	12281	12007
машини та обладнання	3016	2671	288	288	3304	2959
транспортні засоби	1450	1262	0	0	1450	1262
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	1585	1485	50	50	1635	1535
2.Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	17245	16338	1425	1425	18670	17763
Опис: Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) складено за Міжнародними стандартами фінансової звітності, у зв'язку із чим рядки в яких відсутня інформація до розкриття дозаповнені як порожні чарунки"0".						

## 2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	129314	129216
Статутний капітал (тис. грн)	115069	115069
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	115069	115069
<p>Опис: Використана методика розрахунку вартості чистих активів емітента за попередній та звітний періоди відповідно до ст. 14 Закону України "Про акціонерні товариства". Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом на кінець звітного періоду становить 14245 тис.грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів та скоригованим статутним капіталом на кінець звітного періоду становить 14245 тис.грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом на кінець попереднього періоду становить 14147 тис.грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів та скоригованим статутним капіталом на кінець попереднього періоду становить 14147 тис.грн.</p>		
<p>Висновок: Вартість чистих активів акціонерного товариства не менша від статутного капіталу (скоригованого). Вимоги п.3 ст.155 Цивільного кодексу України дотримуються.</p>		

### 3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (% річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	339	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	112428	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	112767	X	X
Опис: д/н				

**6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент**

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	20971605
Місцезнаходження	Провулок Маяковського, будинок 1, офіс 535, місто Одеса, Приморський, Одеська область, 65082, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0135
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(48)726-97-59
Факс	(48)726-97-59
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис: Вид послуг, які надає особа: Аудиторською фірмою надавались послуги з проведення зовнішнього аудиту Товариства.	
Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова фінансова група "Глебов і партнери"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	31565863
Місцезнаходження	вулиця Червоноармійська, будинок 94, місто Київ, Голосіївський, 03150, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	614859
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	09.07.2015
Міжміський код та телефон	(44) 223-31-27
Факс	(44) 223 31 26
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис: Вид послуг, які надає особа: Послуги у сфері страхування.	



Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова фінансова група "Глебов і партнери"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	31565863
Місцезнаходження	вулиця Червоноармійська, будинок 94, місто Київ, Голосіївський, 03150, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	546932
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	30.08.2007
Міжміський код та телефон	(44)223 31 27
Факс	(44) 223 31 26
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис: Вид послуг, які надає особа: Послуги у сфері страхування.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	Вулиця Тропініна, будинок 7Г, місто Київ, Шевченківський, 04107, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	діє без ліцензії
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(44)591-04-00
Факс	(44)482-52-14
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію
Опис: Вид послуг, які надає особа: Здійснення обслуговування операцій ПрАТ "УФГ" щодо випущених ним акцій. Відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №2092 від 01.10.2013 року, ПАТ "Національний депозитарій України" надано статус Центрального депозитарію, - у зв'язку із чим діє без ліцензії.	

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"		за ЄДРПОУ	2021.01.01 14285934
Територія ГОЛОСІВСЬКИЙ		за КОАТУУ	8036100000
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство		за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності Інші види грошового посередництва		за КВЕД	64.19

Середня кількість працівників 663

Адреса, телефон Саксаганського, 77, місто Київ, Голосіївський, 01033, УКРАЇНА, (44) 278 64 81

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

### Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2020 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	129	126
первісна вартість	1001	335	297
накопичена амортизація	1002	206	171
Незавершені капітальні інвестиції	1005	144	29
Основні засоби	1010	17244	16338
первісна вартість	1011	22307	23069
знос	1012	5063	6731
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
<i>первісна вартість інвестиційної нерухомості</i>	<i>1016</i>	0	0
<i>знос інвестиційної нерухомості</i>	<i>1017</i>	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
<i>первісна вартість довгострокових біологічних активів</i>	<i>1021</i>	0	0
<i>накопичена амортизація довгострокових біологічних активів</i>	<i>1022</i>	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	15	16
<i>Гудвіл</i>	<i>1050</i>	0	0
<i>Відстрочені аквізиційні витрати</i>	<i>1060</i>	0	0
<i>Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах</i>	<i>1065</i>	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>17532</b>	<b>16509</b>

1	2	3	4
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	378	237
<i>Виробничі запаси</i>	1101	0	0
<i>Незавершене виробництво</i>	1102	0	0
<i>Готова продукція</i>	1103	0	0
<i>Товари</i>	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
<i>Депозити перестрахування</i>	1115	0	0
<i>Векселі одержані</i>	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	102	197
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	49	74
з бюджетом	1135	71	49
у тому числі з податку на прибуток	1136	56	45
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів</i>	1140	0	0
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків</i>	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	67258	14099
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	157779	210916
<i>Готівка</i>	1166	147292	179575
<i>Рахунки в банках</i>	1167	1730	12042
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
<i>Частка перестраховика у страхових резервах</i>	1180	0	0
у тому числі в:	1181	0	0
<i>резервах довгострокових зобов'язань</i>			
<i>резервах збитків або резервах належних виплат</i>	1182	0	0
<i>резервах незароблених премій</i>	1183	0	0
<i>інших страхових резервах</i>	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>225637</b>	<b>225572</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>243169</b>	<b>242081</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	115069	115069
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	706	706
<i>Емісійний дохід</i>	1411	0	0
<i>Накопичені курсові різниці</i>	1412	0	0
Резервний капітал	1415	10825	10831
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2616	2708
Неоплачений капітал	1425	( 0 )	( 0 )
Вилучений капітал	1430	( 0 )	( 0 )
<i>Інші резерви</i>	1435	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>129216</b>	<b>129314</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
<i>Пенсійні зобов'язання</i>	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
<i>Довгострокові забезпечення витрат персоналу</i>	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
<i>Благодійна допомога</i>	1526	0	0
<i>Страхові резерви</i>	1530	0	0
у тому числі:	1531	0	0
<i>резерв довгострокових зобов'язань</i>			
<i>резерв збитків або резерв належних виплат</i>	1532	0	0
<i>резерв незароблених премій</i>	1533	0	0
<i>інші страхові резерви</i>	1534	0	0
<i>Інвестиційні контракти</i>	1535	0	0
<i>Призовий фонд</i>	1540	0	0
<i>Резерв на виплату джек-поту</i>	1545	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
<i>Векселі видані</i>	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	7192	525
розрахунками з бюджетом	1620	306	339
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	322	257
розрахунками з оплати праці	1630	1325	980
<i>Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами</i>	1635	0	0
<i>Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками</i>	1640	1792	1792
<i>Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків</i>	1645	0	0
<i>Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю</i>	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
<i>Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків</i>	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	103016	108874
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>113953</b>	<b>112767</b>

1	2	3	4
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	0	0
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	0	0
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>243169</b>	<b>242081</b>

Примітки: Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2020, складено за Міжнародними стандартами фінансової звітності, у зв'язку із чим рядки в яких відсутня інформація до розкриття, дозаповнені як порожні чарунки "0".

Керівник Татуріна Олена Анатоліївна

Головний бухгалтер Мельник Юрій Борисович

КОДИ
2021.01.01
14285934

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2020 рік**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ** Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	80387	123547
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 124438 )	( 161656 )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	<i>( 0 )</i>	<i>( 0 )</i>
<b>Валовий: прибуток</b>	2090	0	0
<b>збиток</b>	2095	( 44051 )	( 38109 )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Інші операційні доходи	2120	306578	330401
<i>Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	<i>2121</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Адміністративні витрати	2130	( 19206 )	( 24010 )
Витрати на збут	2150	( 0 )	( 0 )
Інші операційні витрати	2180	( 243161 )	( 268136 )
<i>Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	<i>2181</i>	<i>( 0 )</i>	<i>( 0 )</i>
<i>Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	<i>( 0 )</i>	<i>( 0 )</i>
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток</b>	2190	160	146
<b>збиток</b>	2195	( 0 )	( 0 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	0	100
<i>Дохід від благодійної допомоги</i>	<i>2241</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Фінансові витрати	2250	( 0 )	( 0 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 41 )	( 95 )
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Фінансовий результат до оподаткування: прибуток</b>	2290	119	151
<b>збиток</b>	2295	( 0 )	( 0 )

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(21)	(27)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>	<b>2350</b>	<b>98</b>	<b>124</b>
<b>прибуток</b>			
<b>збиток</b>	<b>2355</b>	<b>( 0 )</b>	<b>( 0 )</b>

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>98</b>	<b>124</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	904	1273
Витрати на оплату праці	2505	35893	40143
Відрахування на соціальні заходи	2510	7990	8640
Амортизація	2515	2473	2282
Інші операційні витрати	2520	339512	401145
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>386772</b>	<b>453483</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	2876733
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	2876733	2876733
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,03	0,04
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,03	0,04
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Примітки: Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік складено за Міжнародними стандартами фінансової звітності, у зв'язку із чим рядки в яких відсутня інформація до розкриття дозаповнені як порожні чарунки "0".

Керівник

Татуріна Олена Анатоліївна

Головний бухгалтер

Мельник Юрій Борисович



КОДИ
2021.01.01
14285934

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 2020 рік**

Форма № 3

Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	80387	123547
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	36996319	37186026
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	( 59049 )	( 49330 )
Праці	3105	( 30148 )	( 32147 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 8108 )	( 8620 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 7118 )	( 7902 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 0 )	( 0 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 36992784 )	( 37196528 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>(20501)</b>	<b>15046</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	24	54
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	67017	24979

1	2	3	4
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( 0 )	( 0 )
необоротних активів	3260	( 1341 )	( 2234 )
Виплати за деривативами	3270	( 0 )	( 0 )
Витрачання на надання позик	3275	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3290	( 22490 )	( 9166 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>43210</b>	<b>13633</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Находження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( 0 )	( 0 )
Погашення позик	3350	( 0 )	( 0 )
Сплату дивідендів	3355	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( 0 )	( 0 )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3390	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>22709</b>	<b>28679</b>
Залишок коштів на початок року	3405	157779	147312
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	30428	(18212)
Залишок коштів на кінець року	3415	210916	157779

Примітки: Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік складено за Міжнародними стандартами фінансової звітності, у зв'язку із чим рядки в яких відсутня інформація до розкриття дозаповнені як порожні чарунки "0".

Керівник

Татуріна Олена Анатоліївна

Головний бухгалтер

Мельник Юрій Борисович

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ
2021.01.01
14285934

**Звіт про власний капітал**  
за 2020 рік

Форма № 4

Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>115069</b>	<b>0</b>	<b>706</b>	<b>10825</b>	<b>2616</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>129216</b>
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>115069</b>	<b>0</b>	<b>706</b>	<b>10825</b>	<b>2616</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>129216</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>98</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>98</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	6	(6)	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>92</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>98</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>115069</b>	<b>0</b>	<b>706</b>	<b>10831</b>	<b>2708</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>129314</b>

Примітки: Звіт про власний капітал за 2020 рік складено за Міжнародними стандартами фінансової звітності, у зв'язку із чим рядки в яких відсутня інформація до розкриття дозаповнені як порожні чарунки "0".

Керівник

Татуріна Олена Анатоліївна

Головний бухгалтер

Мельник Юрій Борисович

**Примітки до фінансової звітності,  
складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 РІК  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
“УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА”**

Мета фінансової звітності, складеної Приватним акціонерним товариством “Українська фінансова група” (далі по тексті – Товариство) - задоволення інформаційних потреб користувачів. Тому, більшість статей форм фінансової звітності Товариства, як суб’єкта підприємництва, розкриваються у примітках. За вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), примітку до статті звітності можна не наводити лише у разі її малозначності, а також, якщо в тому немає необхідності для розуміння природи статті. В обов’язковому порядку, примітки повинні містити:

- загальну інформацію;
- базу підготовки фінансової звітності;
- операційне середовище та економічну ситуацію;
- істотні положення облікової політики;
- деталізацію основних статей звітності;
- операції з пов’язаними сторонами;
- події після дати фінансової звітності.

На основі вищевикладених вимог далі наведено Примітки до фінансової звітності Товариства за 2020 рік.

#### Загальна інформація

#### Основні відомості про Товариство

Повне найменування ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА”

Код за ЄДРПОУ 14285934

Код території за КОАТУУ 8036100000

Населений пункт (місто) м. Київ

Поштовий індекс 01033

Вулиця, будинок вул. Саксаганського, 77

Серія та номер виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Серія ААВ №544451

Дата проведення державної реєстрації 16.11.1992 р.

Номер запису в Єдиному державному реєстрі 10741200000000545

Зареєстрований статутний капітал (тис. грн.) 115 069

Види діяльності за КВЕД - 201064.19

Попереднє найменування Товариства: Відкрите акціонерне товариство «Українська фінансова група». Товариство було створене шляхом реорганізації Республіканського акціонерного товариства «Українська біржа», згідно з установчим договором від 16 березня 1991 року, угодою від 02 квітня 1992 року та додатковою угодою від 15 жовтня 1992 року.

Реєстрація Відкритого акціонерного товариства «Українська фінансова група» була підтверджена свідоцтвом Київської міської державної адміністрації №СП-0097-357-АТ від 16 листопада 1992 року та свідоцтвом №04160 від 06.10.1997 року, виданим Старокиївською районною державною адміністрацією міста Києва.

У зв’язку з виконанням Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців» взамін вказаного свідоцтва Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією видано свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи № 007512 серія А00, номер запису про проведення державної реєстрації – 1 074 120 0000 000545. Згідно вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та рішення Загальних зборів

акціонерів Відкритого акціонерного товариства «Українська фінансова група» від 22 грудня 2010 року (протокол № 28), найменування Відкрите акціонерне товариство «Українська фінансова група» змінено на Приватне акціонерне товариство «Українська фінансова група».

У зв'язку із зміною найменування Товариству належать у повному обсязі всі права та обов'язки Відкритого акціонерного товариства «Українська фінансова група».

Виключним видом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.

Товариство є небанківською фінансовою установою (фінансовою компанією), що на підставі ліцензії на здійснення валютних операцій, яка видана Національним банком України, на протязі 2020 року здійснювало валютні операції за фінансовими послугами: діяльність з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі та переказ коштів. Також, Товариство надавало послуги з переказу коштів в національній валюті без відкриття поточного рахунку на підставі відповідної ліцензії Національного банку України від 05.12.2016 № 53.

Середня кількість працівників Товариства за 2020 рік склала 663 працівника.

У складі Товариства станом на 31.12.2020 року функціонують 31 відокремлений підрозділ.

Наявність відокремлених підрозділів є важливим фактором, що забезпечує безперервність діяльності Товариства та дозволяє ефективно використовувати ресурси, забезпечувати рентабельність фінансово-господарської діяльності.

Товариство є однією з найвідоміших вітчизняних компаній, яке засновано 1991 року. Двадцять дев'ятий рік поспіль успішно діє на вітчизняному ринку фінансових послуг, упевнено тримаючись на лідерських позиціях у важливих його сегментах. А світовий лідер у сфері міжнародних грошових переказів компанія «WESTERN UNION» постійно відзначає Товариство, як одного з найуспішніших ділових партнерів у регіоні Європи, Азії та Африки.

Товариство є одним з першовідкривачів і лідерів сфери міжнародних грошових переказів у незалежній Україні. Воно забезпечує, зокрема, значну частину українського ринку швидкісних грошових переказів через систему «WESTERN UNION», здійснюючи такі операції більш ніж в 200 пунктах і співпрацюючи більш ніж з 30 вітчизняними банками-партнерами, серед яких такі системні державні банки як АТ «Ощадбанк» та ПАТ АБ «Укргазбанк». Товариство першим запросило до України відому компанію «WESTERN UNION» визнаного світового лідера ринку термінових грошових переказів, і в 1993 році відкрила перші в Україні пункти надання послуг з грошових переказів «WESTERN UNION».

У міжнародній системі, створеній «WESTERN UNION», діє понад 550 000 пунктів у 200 країнах і територіях, здійснюючи найшвидші та найнадійніші перекази коштів. Послуги цієї платіжної системи доступні практично на всій земній кулі. Понад 150 років компанія здійснює грошові перекази, при цьому обслуговування клієнтів постійно вдосконалюється. Зокрема, на сьогодні, перекази через «WESTERN UNION» в межах території України можна отримати у доларах, гривнях, євро та російських рублях.

Інформація про одержані ліцензії та свідоцтва на окремі види діяльності

Товариство на протязі 2020 року здійснювало свою діяльність на підставі:

- Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи ФК №1 від 10.02.2004 року;
- Ліцензії на здійснення валютних операцій № 12 від 04.04.2019 року, що видана Національним банком України (передбачає право здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі та переказ коштів). Ліцензія безстрокова;
- Ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, що видана Національним банком України 05.12.2016 р. за №53. Ліцензія безстрокова.

База підготовки фінансової звітності

Бухгалтерський облік господарської діяльності Товариства здійснювався бухгалтерією з дотриманням єдиних методологічних принципів ведення бухгалтерського обліку, передбачених Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996 – XIV, положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, (далі – П(с)БО), на основі застосування бухгалтерського програмного забезпечення «1С: Підприємство. Версія 8.3». В

подальшому, у фінансовій звітності, складеній на основі записів за П(с)БО, здійснені коригування, необхідні для подання такої звітності за МСФЗ. Ці коригування включають певні зміни класифікації з метою відображення економічної сутності відповідних операцій, включаючи класифікації окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат, у відповідних статтях фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена відповідно до МСФЗ за період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року і складається з таких компонентів:

- баланс (звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 р.;
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2020 рік;
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік;
- звіт про власний капітал за 2020 рік;
- примітки до фінансової звітності за 2020 рік.

#### Операційне середовище та економічна ситуація

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, відносно високу інфляцію і високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій Уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Керуючись Постановою Кабінету Міністрів України від 11.03.2020 № 211 "Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2" щодо введення на території України відповідно до статті 29 Закону України "Про захист населення від інфекційних хвороб", частиною четвертою статті 84 Кодексу законів про працю України, з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, збереження життя та захисту здоров'я працівників, 19.03.2020 Товариство вимушено призупинило роботу підпорядкованих операційних кас.

Робота операційних кас Товариства відновлювалась в подальшому, поступово, на протязі 2 та 3 кварталів 2020 року.

Призупинення роботи операційних кас Товариства, закриття кордонів України, припинення роботи громадського транспорту та інших пасажирських перевезень, зменшення ділової активності суттєво вплинуло на зменшення доходів Товариства у 2020 році.

Управлінський персонал стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та умовах кризи COVID-19 може і далі негативно впливати на діяльність Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений. Управлінський персонал вважає, що ним здійснюються всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Товариства. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності.

Управлінський персонал вважає що Товариство здатно функціонувати на безперервній основі принаймні на протязі 12 місяців від дати звітності.

Товариство надає відповідні послуги й за допомогою інших міжнародних та внутрішньодержавних платіжних систем. На протязі 2020 року клієнти Товариства мали можливість переказати свої кошти, зокрема, через «MONEYGRAM», «RIA», «FLASHPAY», «Welsend».

Товариство успішно співпрацює з відомим оператором міжнародної сфери швидкісного переказування грошей «MONEYGRAM». У системі, створеній цією компанією, діє понад 347 000 пунктів обслуговування в 200 країнах світу. Виплати здійснюються без відкриття банківського рахунку, готівкою, в доларах США та у євро. При цьому одна з фірмових рис «MONEYGRAM» помірна ціна за послуги, а кошти доступні до виплати вже через 10 хвилин після відправки переказу.

Компанія «RIA» була заснована в 1987 році і в даний час є третім за величиною оператором

грошових переказів у світі. Компанія надає послуги з переказу грошових коштів швидко, надійно і безпечно. «RIA» виконує перекази в більш ніж 147 країнах і має більше 272 000 пунктів по всьому світу.

Внутрішньодержавна платіжна система «FLASHPAY» пропонує зручні дешеві способи оплати за мобільний зв'язок, Інтернет, комунальні та інші послуги. За послуги цієї платіжної системи утримуються найнижчі комісії в Україні.

«Welsend» була створена АБ «Укргазбанк» спільно з технологічним партнером ТОВ «Фінансове сервіс бюро» в 2013 році. Це міжнародна система грошових переказів для фізичних осіб, яка дозволяє швидко та надійно переказати гроші в будь-який регіон України, а також за кордон. Система «Welsend» представлена більше ніж в 23 000 пунктах обслуговування клієнтів в різних містах України. У системі грошових переказів Welsend можна відправити перекази в чотирьох валютах: гривня, долар США, Євро і російські рублі за вигідними тарифами, а ставши постійним клієнтом отримати Картку клієнта та скористатися умовами програми лояльності.

Таким чином, Товариство надає один з найширших в Україні комплексів послуг по переказу коштів готівкою, забезпечуючи при цьому рівень сервісу, що отримав солідне міжнародне визнання. Високу якість послуг Товариства постійно відзначають клієнти, партнери на ринку грошових переказів і незалежні експерти.

На протязі 2020 року Товариство також проводило діяльність з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

Істотні положення облікової політики

Фінансова та бухгалтерська звітність Товариства, згідно з основними засадами облікової політики, формується з дотриманням принципів обачності, безперервної діяльності, періодичності, історичної собівартості, єдиного грошового вимірника (гривні).

Датою переходу Товариства на облік по МСФЗ є 1 січня 2013 року.

З моменту використання МСФЗ, Товариством застосовується облікова політика, що базується на таких стандартах МСФЗ та Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку (далі – МСБО):

- МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»;
- МСБО 1 «Подання фінансової звітності»;
- МСБО 2 «Запаси»;
- МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;
- МСБО 12 «Податок на прибуток»;
- МСФЗ 13 «Справедлива вартість»;
- МСБО 16 «Основні засоби»;
- МСБО 18 «Дохід»;
- МСБО 19 «Виплати працівникам»;
- МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»;
- МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»;
- МСБО 33 «Прибуток на акцію»;
- МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»;
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;
- МСБО 38 «Нематеріальні активи»;
- МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Основні положення облікової політики Товариства наступні:

- закриття рахунків класу 7 «Доходи і результати діяльності» і класу 9 «Витрати діяльності» здійснюється щомісяця, а віднесення суми нарахованого податку на прибуток на фінансові результати проводиться в кінці звітного року;

- критерії визнання активів та зобов'язань, матеріальні і нематеріальні об'єкти відображаються в балансі підприємства як активи тільки у тому випадку, коли вони відповідають одночасно таким критеріям: об'єкти контролюються підприємством, їх оцінка може бути достовірно визначена, існує вірогідність отримання в майбутньому економічних вигод від використання цих об'єктів;

- активи підприємства зараховуються на баланс на підставі первинних бухгалтерських



документів на їх оприбутковування. Вважається, що всі зобов'язання підприємства достовірно оцінені на підставі первинних бухгалтерських документів і за всіма зобов'язаннями підприємства існує вірогідність зменшення економічних вигод в майбутньому;

- обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації. Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються. Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Аналіз показників балансу (звіту про фінансовий стан)

Враховуючи, що баланс відображає фінансовий стан підприємства на певну дату, відповідно до чинних вимог МСФЗ його називають балансом (звітом про фінансовий стан) підприємства. У відповідності до МСФЗ наводимо розкриття статей балансу (звіту про фінансовий стан). Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації. Всі об'єкти нематеріальних активів відповідають вимогам визнання МСБО 38 «Нематеріальні активи». Строк корисного використання нематеріальних активів більше одного року та менше 10 років. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

Собівартість нематеріальних активів становить:

Нематеріальні активи за собівартістю (тис. грн.)  
станом на 01.01.2020 року станом на 31.12.2020 року  
129126

Нематеріальні активи складають ліцензії на бухгалтерські програми, операційні системи і програмні продукти Windows.

Обліковою політикою щодо всіх груп основних засобів Товариством обрана модель собівартості відповідно до параграфу 30 МСБО 16 «Основні засоби». Амортизації основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу на помісячній основі протягом терміну їх корисного використання.

Враховуючи вимоги МСБО 16 «Основні засоби» основні засоби включені у баланс (звіт про фінансові результати) за собівартістю:

Основні засоби за собівартістю (тис. грн.)  
станом на 01.01.2020 року станом на 31.12.2020 року  
17 24416 338

Відповідно до МСФЗ, така група необоротних активів, як малоцінні необоротні матеріальні активи, окремо не виділяється. Обліковою політикою встановлено поріг суттєвості щодо визнання основних засобів в розмірі 20 000 грн. Основні засоби, вартість яких є нижчою за встановлений поріг суттєвості, списуються на витрати при введенні в експлуатацію (знос 100%).

Облік запасів у Товаристві відповідає вимогам МСБО 2 «Запаси», тобто запаси визнаються активами, якщо: існує ймовірність того, що підприємство отримає у майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням; їх вартість може бути достовірно оцінена.

Придбані запаси визнаються активом у разі задоволення усіх наведених умов: до підприємства перейшли усі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з власністю на запаси; підприємство отримало контроль над запасами та здійснює управління ними тією мірою, яка звичайно пов'язана з правом власності; собівартість запасів може бути достовірно визначена; існує ймовірність надходження до підприємства майбутніх економічних вигод, пов'язаних із запасами.

Товариство придбавало запаси у звітному періоді для внутрішнього використання з метою забезпечення фінансово-господарської діяльності.

У Товаристві застосовується система постійного обліку запасів, їх надходження та видаток

відображають протягом звітного періоду на відповідних рахунках запасів. Для визначення собівартості запасів на підприємстві використовується метод FIFO (базується на припущенні, що одиниці запасів, які надійшли (придбані, вироблені) першими, відпускаються (продаються) також першими), що також не суперечить МСБО 2.

Залишки запасів станом на 01.01.2020 р. складають 378 тис. грн., на 31.12.2020 р. - 237 тис. грн., а саме:

За видами запасів станом на 01.01.2020 року станом на 31.12.2020 року

Сировина й матеріали 210184

Паливо 14120

Будівельні матеріали 31

Запасні частини 916

Інші матеріали 89

Малоцінні та швидкозношувані предмети 77

На відміну від національних стандартів України, в яких існує окремий П(с)БО 10 "Дебіторська заборгованість" аналогічного міжнародного стандарту не існує. Але є стандарти, які проводять ідентифікацію всіх позицій щодо оцінки, обліку, визнання, вибуття та розкриття інформації у фінансовій звітності даного інструменту фінансового обліку.

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості містять МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 "Подання фінансових звітів" та МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка". На базі даних стандартів було проведено узагальнення інформації щодо дебіторської заборгованості.

Відповідно до вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» дебіторська заборгованість визнається як оборотні активи.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 01.01.2020 р. складає 102 тис. грн., на 31.12.2020 р. – 197 тис. грн.

Управлінський персонал проаналізував дебіторську заборгованість за товари, роботи, послуги і дійшов висновку, що заборгованість має поточний характер і не потребує створення резерву сумнівних боргів.

Інша поточна дебіторська заборгованість у відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» станом на 01.01.2020 р. складає 67 258 тис. грн., а на 31.12.2020 р. – 14 099 тис. грн., а саме:

Найменування дебітора Сума (тис. грн.) Найменування послуги

На 01.01.2020 На 31.12.2020

«WESTERN UNION NETWORK» 41 242 Переказ коштів

«MONEYGRAM» 20 12110 186 Переказ коштів

«RIA» 3 1761 134 Переказ коштів

«FLASHPAY» 348588 Переказ коштів

«WELSEND» 548181 Переказ коштів

Інші дебітори, кожен з яких складає менше 1 % загальної суми 1 8232 010 Оренда та інші послуги

Заборгованість платіжних систем по переказу коштів формується на підставі даних програмних продуктів платіжних систем про виплачені та відправлені перекази за день, які імпортуються в програму ІС і щоденно звіряються з первинними документами, на підставі яких здійснюються операції з переказу коштів в операційних касах Товариства.

Облік грошових коштів Товариства відповідає МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів». Грошові кошти станом на 01.01.2020 р. складають 157 779 тис. грн. та станом на 31.12.2020 р. – 210 916 тис. грн., а саме:

За видами грошових коштів станом на 01.01.2020 року станом на 31.12.2020 року

Готівка 147 292179 575

Рахунки в банках 1 73012 042

Грошові кошти в дорозі 8 75719 299

Залишки по грошовим коштам в дорозі виникають в результаті поповнення грошовими коштами операційних кас Товариства, які розташовані по Україні за межами м. Києва.

Зареєстрований (пайовий) капітал Товариства станом 31.12.2020 р. складає 115 069 320,00 грн. і поділений на 2 876 733 простих іменних акцій номінальною вартістю 40,00 грн. кожна.

Свідоцтво про реєстрацію цінних паперів № 68/1/2017 від 27.06.2017 року.

Акціонерами Товариства станом на 31.12.2020 р. є:

Назва / ПІБ власника цінних паперів	Загальна кількість ЦПС	Сума (грн.)	Доля в капіталі (%)
Бабич Валерій Георгійович	1 437 340 574 93 600,00	49,964 317	
Бабич Людмила Олександрівна	1 437 340 574 93 600,00	49,964 317	
Самойленко Тамара Василівна	367 14 680,00	0,127 57	
Татуріна Олена Анатоліївна	100 4000,00	0,034 76	
Вітрук Микола Анатолійович	100 4000,00	0,034 76	
Куца Світлана Сергіївна	100 4000,00	0,034 76	
Дорошенко Юрій Миколайович	100 4000,00	0,034 76	
Інші акціонери (оформлені глобальним сертифікатом до розподілу за власниками)	1 286 514 400,00	0,447 03	
Всього:	2 876 733 115 069 320,00	100	

Суттєві зміни в структурі акціонерів пройшли по причині визначення частки Бабич Людмили Олександрівни у розмірі половини спільного майна подружжя, один з якого помер, у вигляді акцій ПрАТ "УФГ" загальною кількістю 2 874 680 (в розмірі 99,9286 % статутного капіталу ПрАТ "УФГ"), набутих за час шлюбу Бабичем Валерієм Георгійовичем (істотну участь погоджено розпорядженням Нацкомфінпослуг від 10.12.2019 № 2571), право спільної сумісної власності за якими здійснювалось за життя Бабича В.Г. та здійснюється після його смерті Бабич Л.О. на підставі ст. 63 Сімейного кодексу України. Набуття прав власності на іншу половину вказаного майна, буде здійснюватися в порядку спадкування через шість місяців з часу відкриття спадщини відповідно до ст. 1297 Цивільного кодексу України (після 28.04.2021).

Додатковий капітал є емісійним доходом від продажу власних акцій та становить 706 тис. грн. на 01.01.2020 р. та на 31.12.2020 р.

Резервний капітал Товариства створений за рахунок розподілу прибутку минулих років і становить 10 825 тис. грн. на 01.01.2020 р. та 10 831 тис. грн. на 31.12.2020 р.

Сума нерозподіленого прибутку станом на 01.01.2020 р. складає 2 616 тис. грн., на 31.12.2020 р. складає 2 708 тис. грн.

Товариством при формуванні звітності за МСФЗ резерв відпусток не нараховувався. У зв'язку із зверненням працівників, на період введення карантинних заходів обмеження, надавались відпустки без збереження заробітної плати. Кадровою політикою забезпечено підготовку для надання у 2021 році працівникам відпусток у відповідності до графіка, враховуючи рівномірний розподіл витрат з оплати відпусток протягом наступного фінансового року.

Кредиторська заборгованість за товари роботи, послуги має поточний характер і підтверджена результатами річної інвентаризації та станом на 31.12.2020 р. складає 525 тис. грн., а саме:

Найменування кредитора	Сума (тис. грн.)	Найменування послуги
ДП «Спеціальний зв'язок»	69	Доставка цінностей
ФОП Бабич В.В.	307	Оренда
ФОП Бабич Л.О.	470	Оренда

АТ «Альфа-Банк»<sup>45</sup>Доставка готівки  
Інші кредитори<sup>57</sup>Оренда та інші послуги

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом становить суми податку на доходи фізичних осіб, термін сплати якого не наступив.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування є поточними зобов'язаннями по єдиному соціальному внеску, термін сплати якого не наступив.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці є зобов'язанням за грудень 2020 р.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками є заборгованістю по нарахованим і не виплаченим дивідендам за минулі роки, та підлягає погашенню в момент пред'явлення вимоги акціонерами.

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2020 р. складають 108 874 тис. грн.

Далі наведена розшифровка інших поточних зобов'язань станом на 31.12.2020 р.

Найменування кредитораСума

(тис. грн.)Найменування послуги

ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"2 916Операції з переказу коштів

АТ "БАНК АЛЬЯНС"305Операції з переказу коштів

АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"1 447Операції з переказу коштів

АТ "КБ "ГЛОБУС" 2 928Операції з переказу коштів

АТ "БАНК "ГРАНТ"87Операції з переказу коштів

АТ "СПБ"310Операції з переказу коштів

АТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"612Операції з переказу коштів

АТ "КІВ"203Операції з переказу коштів

АТ "КОМІНВЕСТБАНК" 7 184Операції з переказу коштів

АТ "АКБ "КОНКОРД"2 428Операції з переказу коштів

АТ "КРЕДОБАНК"590Операції з переказу коштів

АТ "КРИСТАЛБАНК"49Операції з переказу коштів

АТ АКБ "Львів"3 888Операції з переказу коштів

АТ "МЕГАБАНК"716Операції з переказу коштів

АТ "ОКСІ БАНК"320Операції з переказу коштів

АТ "Ощадбанк"98Операції з переказу коштів

АТ «Перший інвестиційний банк»551Операції з переказу коштів

АТ «Полтава-банк»444Операції з переказу коштів

АТ «Полікомбанк»793Операції з переказу коштів

ТОВ «ФК «Профінеф»29Операції з переказу коштів

АТ «АБ «Радабанк»908Операції з переказу коштів

АТ «Банк «Український капітал»795Операції з переказу коштів

АТ «Укрбудінвестбанк»379Операції з переказу коштів

АБ «Укргазбанк»9 770Операції з переказу коштів

АТ «Банк Форвард»850Операції з переказу коштів

АТ «Юнекс Банк»749Операції з переказу коштів

Western Union6 860Операції з переказу коштів

Учасник Товариства – фізична особа 1 (згоди на розкриття персональних даних не надано)43

910Поворотна фінансова допомога

Учасник Товариства – фізична особа 2 (згоди на розкриття персональних даних не надано)18

750Поворотна фінансова допомога

Інші кредитори5Переказ коштів та інші послуги

Заборгованість Товариства перед банками формується на підставі даних програмних продуктів платіжних систем про виплачені та відправлені перекази за день, які імпортуються в програму 1С, постійно звіряється з банками і має поточний характер з терміном погашення до 1 місяця.

Короткотермінова безвідсоткова поворотна фінансова допомога отримана від акціонерів Товариства на поповнення обігових коштів з терміном погашення до 1 року.

Сума валюти балансу (звіту про фінансовий стан), складеного за МСФЗ, станом на 31.12.2020 р. становить 242 081 тис. грн.

Аналіз показників звіту про фінансові результати  
(звіту про сукупний дохід)

Під час складання Товариством фінансової звітності за МСФЗ, враховано, що міжнародні стандарти не містять встановленої форми звіту про прибутки та збитки, але передбачають набір обов'язкових статей, ряд опцій на вибір підприємства та певні вимоги до розкриття окремих статей. МСБО 1 припускає альтернативи в поданні фінансових результатів: або єдиний звіт про прибуток і збиток, або два звіти (окремо про прибуток і збиток та окремо про інший сукупний прибуток). На підставі вищевикладеного, Товариством використано форму звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за П(с)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Мінфіну України від 07.02.2013 р. № 73, який складається з двох розділів: у розділі I відображається інформація про доходи, витрати, прибутки та збитки; у розділі II відображається інформація про сукупний дохід. Дані цього звіту за набором обов'язкових статей, в цілому, відповідають вимогам МСБО 1 до подання фінансових результатів. Далі наведені дані звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2020 рік.

Дохід від реалізації	(тис. грн.)
Найменування статей доходів20202019	
Чистий дохід від реалізації80 387123 547	
Собівартість реалізованої продукції	(тис. грн.)
Найменування статей собівартості20202019	
Собівартість реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)124 438161 656	
Інші операційні доходи	(тис. грн.)
Найменування статей доходів20202019	
Інші операційні доходи306 578330 401	
Операційні витрати	(тис. грн.)
Найменування статей витрат20202019	
Адміністративні витрати	19 20624 010
Інші операційні витрати	243 161268 136
Інші доходи	(тис. грн.)
Найменування статей доходів20202019	
Інші доходи-100	
Інші витрати	(тис. грн.)
Найменування статей витрат20202019	
Інші витрати4195	
Фінансовий результат до оподаткування	(тис. грн.)
Найменування статей20202019	
Прибуток119151	
Витрати з податку на прибуток2127	
Чистий фінансовий результат	(тис. грн.)
Найменування статей20202019	

Сукупний дохід  
Найменування статей20202019  
Сукупний дохід98124

(тис. грн.)

Операції з пов'язаними сторонами

У 2020 році до пов'язаних осіб ПрАТ "УФГ", які є: керівником фінансової установи, членом наглядової ради фінансової установи, виконавчого органу, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, належали:

1.Наглядова рада ПрАТ «УФГ»:

Бабич Валерій Георгійович,  
Зубковський Володимир Олексійович,  
Шуляренко Микола Петрович.

2.Правління ПрАТ «УФГ»:

Татуріна Олена Анатоліївна,  
Дорошенко Юрій Миколайович,  
Самойленко Тамара Василівна,  
Вітрук Микола Анатолійович,  
Кармазін Олександр Володимирович,  
Мельник Юрій Борисович.

3.Ревізор ПрАТ «УФГ» - Зубченко Оксана Миколаївна.

Станом на 31.12.2020 відносини пов'язаності ПрАТ "УФГ" припинено з:

1.Бабичем Валерієм Георгійовичем (у зв'язку зі смертю);  
2.Кармазіним Володимиром Олександровичем (у зв'язку із припиненням повноважень члена Правління ПрАТ "УФГ").

До пов'язаних осіб ПрАТ «УФГ», які є спорідненими юридичними особами, належали:

1.ПрАТ «СМАК.» (код ЄДРПОУ 32500147) спільний контролюючий власник, спільний управлінський персонал,  
2.ТОВ «НГК «Буковина» (код ЄДРПОУ 32572617) спільний контролюючий власник,  
3.ТОВ «Український міжнародний центр кібербезпеки» (код ЄДРПОУ 43201520), спільний контролюючий власник .

У 2020 році, станом на 31.12.2020 відносини пов'язаності ПрАТ "УФГ" припинено з:

-ТОВ «НГК «Буковина» (код ЄДРПОУ 32572617) спільний контролюючий власник,  
-ТОВ «Український міжнародний центр кібербезпеки» (код ЄДРПОУ 43201520), спільний контролюючий власник , у зв'язку зі смертю спільного контролюючого власника.

З пов'язаними сторонами протягом 2020 року здійснювались операції за орендою нерухомого майна (на загальну суму зобов'язань 5 582 тис. грн.) та з використання зареєстрованого товарного знаку (на суму 0,5 тис. грн.), що використовуються в поточній господарській діяльності Товариства.

Враховуючи непередбачувані ускладнення в роботі Товариства, спричинені поширенням на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, вжиттям обмежувальних заходів, в тому числі, закриттям кордонів, припиненням роботи громадського транспорту та інших пасажирських перевезень, призупинення та подальше відновлення роботи підпорядкованих Товариству операційних кас, із забезпеченням надання населенню необхідних фінансових послуг у обсязі, що відповідав попиту, у Товариства виникла потреба в поповненні обігових коштів. Задля цього, від учасників Товариства (згода на розкриття персональних даних не надана) було прийнято короткострокову поворотну фінансову допомогу. Відповідні операції здійснені в обсязі

62 660 тис. грн.

Товариством запроваджені наступні заходи щодо ідентифікації пов'язаних сторін, операцій з ними: складено перелік пов'язаних осіб; санкціонування операцій здійснюється посадовими особами, які наділені повноваженнями відповідно до Статуту; здійснюється оцінка операцій на відповідність звичайним умовам; здійснюється контроль за станом розрахунків з пов'язаними особами; перед складанням річної фінансової звітності проводиться звірка взаємних заборгованостей; накопичується та аналізується інформація щодо пов'язаних сторін для відповідного розкриття у примітивах до річної фінансової звітності у об'ємах, як того вимагають МСФЗ.

В 2020 році ПрАТ "УФГ" було стороною наступних судових проваджень:

- 1) У справі № 910/13258/17 за позовом ПрАТ "УФГ" до Головного управління урядового фельд'єгерського зв'язку Державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України, Відділу урядового фельд'єгерського зв'язку державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України про стягнення грошових коштів у сумі 9 788 522,69 грн. Статус ПрАТ "УФГ" – позивач. Стан справи на дату надання довідки – рішенням Господарського суду м. Києва від 10.06.2020 – у задоволенні позову відмовлено повністю.
  - 2) У справі № 295/2146/14-ц за позовом фізичної особи до ПУАТ "ФІДОБАНК", АТ "Українська фінансова група", Французького акціонерного товариства "Вестерн Юніон" та ПКО Банк Польський про стягнення 1 800 доларів США та 727,37 грн. Статус ПрАТ "УФГ" – солідарний відповідач. Стан справи на дату надання довідки – вирішення судом касаційної інстанції процесуального питання щодо складу відповідачів, рішенням суду першої інстанції у задоволенні позову в частині ПрАТ "УФГ" відмовлено. Відповідно до ухвали суду від 21.07.2020 відновлено провадження по справі у суді першої інстанції. Справа розглядається.
  - 3) У справі № 752/12219/16-ц за позовом фізичної особи до ПрАТ "УФГ" про стягнення 74 340 грн. 00 коп., 7 434 грн. 00 коп. пені, витрат на правову допомогу у розмірі 17 000 грн. та суми судового збору у розмірі 913 грн. 40 коп. Статус ПрАТ "УФГ" – відповідач. Стан справи на дату надання довідки – позовну заяву за позовом фізичної особи залишено без розгляду.
  - 4) У справі № 307/2515/18 за позовом ПрАТ "УФГ" до фізичної особи у кримінальному провадженні про стягнення 513 231,82 грн. збитків. Статус ПрАТ "УФГ" – позивач. Стан справи на дату надання довідки – розглядається судом першої інстанції.
- Незаявлені претензії вимоги, або потенційні судові справи, які можуть привести до фінансових наслідків, включаючи витрати, та які потребують нарахування резервів майбутніх витрат у фінансовій звітності – відсутні.

Події після дати фінансової звітності

Згідно МСБО 10 подіями після звітного періоду є сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності.

МСБО 1 «Подання фінансових звітів» визначає необхідне розкриття інформації про події або обставини, які можуть виникати після звітного періоду, якщо:

- фінансова звітність складена не на основі припущення безперервності (фінансова звітність Товариства, що аналізується, формується з дотриманням принципів обачності, безперервної діяльності, періодичності, історичної собівартості, єдиного грошового вимірника (гривні);
- управлінський персонал обізнаний із суттєвою невизначеністю, пов'язаною з подіями або умовами, які породжують значний сумнів щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно (керівництво Товариства не передбачає (навіть повністю виключає) можливість виникнення таких обставин).

Управлінський персонал Товариства вважає, що після звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності не відбулось суттєвих подій, які могли б вплинути на показники фінансової звітності за 2020 рік.

Керівник \_\_\_\_\_

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

д/н



**XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)**

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (1 – аудитор, 2 – суб'єкти аудиторської діяльності, 3 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, 4 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес)	суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	20971605
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	65026, ОДЕСЬКА ОБЛ., МІСТО ОДЕСА, ПРИМОРСЬКИЙ РАЙОН, ПРОВУЛОК МАЯКОВСЬКОГО, БУДИНОК 1, КВАРТИРА 10
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№0135
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	, д/н
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2020-31.12.2020
8	Думка аудитора	немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
<p>Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА», (надалі Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2020 рік, Звіту про власний капітал за 2020 рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.</p> <p>На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV зі змінами, щодо складання фінансової звітності.</p>		
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	№ 67/1, 25.09.2018
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	05.01.2021-20.04.2021
12	Дата аудиторського звіту	20.04.2020
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	95000,00
14	Текст аудиторського звіту	

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

Адресат

- Національний банк України
- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
- Акціонерам ПРАТ «УФГ»

**ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА», (надалі Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 рік, Звіту про рух грошових коштів за

2020 рік, Звіту про власний капітал за 2020 рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV зі змінами, щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому, та при формуванні нашої думки стосовно цієї звітності, і ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

№

з/п Ключове питання аудиту Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту?

## 1. Безперервність діяльності

Природа питання

Діяльність підприємств в Україні відбувалась та відбувається в умовах політичних та економічних змін, в умовах фінансової нестабільності, потенційного впливу кризи COVID-19 та недосконалості законодавства. Майбутній розвиток зазначених факторів, їх наслідок та вплив на функціонування економіки – невідомі. (див. Примітку «Операційне середовище та економічна ситуація»)

Що обговорено з управлінським персоналом

- ризики пов'язані з політичними та економічними змінами в умовах кризи COVID-19 та недосконалість законодавства;

- фінансовий план та стратегічний план розвитку Товариства;

Виконані процедури

- ми ідентифікували певні умови та події, які потенційно можуть мати ризики щодо порушення принципу безперервності діяльності Товариства;

- ми отримали пояснення щодо проведення управлінським персоналом відповідних заходів, вивчені фінансові плани, стратегічний план розвитку Товариства;

- ми проаналізували фінансову звітність на останню звітну дату та оцінили фінансові показники діяльності на момент аудиту;

- ми проаналізували всі незавершені судові справи, в яких Товариство виступає стороною;

- ми провели обговорення всіх аспектів та можливих наслідків з управлінським персоналом, юристами Товариства та зовнішніми юристами.

Результати аудиторських процедур

Управлінський персонал стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та умовах кризи COVID-19 може і далі негативно впливати на діяльність Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений. Управлінський персонал вважає, що ним здійснюються всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Товариства. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про необхідність таких корегувань буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

В результаті проведення вказаних аудиторських процедур аудиторі вважають, що отримали достатні та доречні докази того, що Товариство здатно функціонувати на безперервній основі принаймні на протязі 12 місяців від дати звітності.

Інша інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається з наступного.

Річна інформація емітента

Управлінський персонал несе відповідальність за Річну інформацію Товариства як емітента цінних паперів, включно

зі Звітом з корпоративного управління, що має бути складена у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 №2826, та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 рік, буде надана нам після дати цього звіту аудитора, за виключенням Звіту з корпоративного управління, який отримано нами до дати звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, за винятком викладеного в параграфі «Звіт щодо звіту з корпоративного управління» нашого звіту.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів за 2020 рік, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, нам потрібно повідомити про це питання вищій управлінській персоналу Товариства. Звіт з управління

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті про управління, складеному ним за Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про управління та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, що зазначена в Звіті про управління, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення, або чи цей Звіт відповідає вимогам законодавства.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації у Звіті про управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Щодо звітних даних

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за Звітні дані визначені Порядком надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг України від 26.09.2017 № 3840 (Порядок 3840), та містять іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звітних даних та ми не робимо в цьому звіті незалежного аудитора висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом річної фінансової звітності (звітних даних) нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та річною фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень у звітних даних, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями за фінансову звітність  
Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV та МСФЗ, що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариством.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю, оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями, а також те, чи оказує фінансова звітність на операції та події, що покладені в основу її складання так, щоб досягти достовірного подання. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Додаткова інформація відповідно до вимог Закону України «Про цінні папери та фондову біржу»

Звіт щодо Звіту з корпоративного управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті з корпоративного управління Товариства, (далі – Звіт з корпоративного управління).

Відповідальність за Звіт з корпоративного управління та його підготовку відповідно до пункту 3 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе управлінський персонал Товариства.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності Товариства та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено, і інформація в ньому розкрита, відповідно до вимог пункту 3 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, наведені у Звіті з корпоративного управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Товариства, і відповідають Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту Товариства за 2020 рік на підставі рішення наглядової ради Товариства, (Протокол №10 від 21.09.2018). Загальна безперервна тривалість наших завдань з аудиту фінансової звітності Товариства складає 10 років.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства. Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділі «Ключові питання аудиту».

Жодний з ідентифікованих нами значущих ризиків не призвів до викривлень фінансової звітності, які потребували модифікації нашої думки.

За результатами нашого аудиту не було виявлено порушення, які потребували б обговорень з управлінським персоналом Товариства необхідності внесення виправлень у фінансову звітність.

Наш звіт узгоджений з додатковим звітом для Аудиторського комітету (Наглядовій раді) Товариства.

Ми не надавали Товариству послуги, заборонені законодавством.

Ми та ключовий партнер у завданні з аудиту фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2020 року є незалежними по відношенню до Товариства.

Ми, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Товариству інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у звіті про управління та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Товариства. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV.

Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Товариства, ефективність чи результативність ведення справ Товариства управлінським персоналом.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

оповне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:

**АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ;**  
омісцезнаходження:

65082, місто Одеса, провулок Маяковського, будинок, 1 офіс 535.

оінформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №0135 в розділі:

- Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»;
- Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»;
- Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС».

Ключовий партнер

з аудиту, результатом якого є цей звіт  
незалежного аудитора Будяк Володимир Миколайович  
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100058)

місто Одеса, провулок Маяковського, будинок, 1 офіс 535

20 квітня 2021 року

## **XVI. Твердження щодо річної інформації**

Керівництво ПрАТ "УФГ" підтверджує офіційну позицію, про те, що, наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Міжнародними стандартами фінансової звітності, положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку. Враховуючи це, фінансова звітність містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента, у рамках консолідованої звітності разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.

**XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду**

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
05.03.2020		Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв
23.04.2020		Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
14.05.2020		Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв
30.06.2020		Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв
10.07.2020		Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
16.07.2020		Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв
29.10.2020		Відомості про зміну складу посадових осіб емітента